# 三代同堂之財務規劃報告

文◎沈麗雪(RFC)

現職: 富邦人壽富鴻誦訊處襄理



### 一、客戶背景介紹

S先生是緣故認識的朋友轉介紹並成為客戶,他在銀行工作20餘年,從基層拾階而上至今為中階主管,太太在一般企業亦是從基層做起至今為中階主管,工作皆算穩定,亦打算做到退休; S先生是家中獨子,故與父母三代同堂,母親家管,父親二年前逝世,基本資料如附表一所示。

#### 附表一

客戶基本資料						
關係	姓名	性別	年齡			
本人	S先生	男	54			
配偶	s太太	女	51			
父母	媽媽	女	80			
子女	女兒	女	20			
子女	兒子	男	17			

S先生育有一子一女,女兒今年大二,有繼續研究所之需求;兒子明年將上大一,預計畢業就業,S先生每月支付5,000孝養母親;所居住房子剛繳清20年房貸,車子無車貸,S先生每月記帳並與太太討論,期望能每月多存些錢,以預備未來多項目標,說明如附表二所示:

### 二、財務目標設定

雖然現階段承上啟下,三代銜接,媽媽高齡之健康風險即將面臨;而孩子雙雙就讀大學學費 負擔,將是S先生人生責任最重的時刻,惟S先 生與太太在結婚前工作期間即存下購屋的頭期 款,才能在一結婚即啟動購屋計劃,時經20年, 甫在去年剛還清房貸,進入財務規劃新階段;故 S先生與太太對於本次財務規劃充滿期望,希能 在重新審視,調整配置,逐一完成人生三階段目 標。

與S先生與太太討論目標,夫妻平時縱然忙 於工作,對孩子教育置於首位,他們認為不一定 能留下財產給孩子,但引導孩子有效思考擘劃人 生所需的智產資源,就是給孩子最好的價值資 產,在孩子高三時會一起討論未來就學就業的方 向與想法,也利於提前準備教育基金;女兒希望 大學、研究所跨領域多元發展;兒子要走專業方 向,畢業即快速攻考相關證照並就業;為女兒準 備海外留學基金以每年100萬×2年計算。

S 先生對於母親的扶養及終老是他的第二個 目標,母親年歲大,身體機能老化程度日益俱

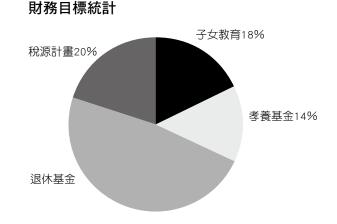
#### 附表二

11021	
客戶現況說明	說明內容
家庭現況簡述	夫妻兩人育有一子一女尚在求學階段,母健在需負擔奉養金5000/月。
工作收入現況簡述	S先生在金融業擔任中階主管,太太在一般企業擔任中階主管,工作穩定,家庭年收入(含績效、年終獎金)約為200萬。
當前財務現況整理	夫妻已工作各22、25年,S先生每月記帳,花費多為必要支出,除了每年家庭國外旅遊一次外,無豪奢花費,帳戶中現金存量100萬活儲及200萬優利存款;父親過世留有一棟房子由S先生繼承並未出租,父親遺留現金300萬轉由媽媽所有。
未來財務目標想法	想準備子女其一未來留學基金、夫妻的退休生活費、媽媽的孝養金,故需重新檢視收支狀況,經評估分析後,將資金存量及每月現金流量依財務目標,擬定計畫並定期檢視,以冀達成短中長期目標。

增,過去只及時為母親規劃了小額終老保險,卻錯過規劃醫療及失能保障之時機;故S先生想為媽媽建立一筆為醫療或失能而準備的孝養帳戶,以每月2萬×5年計算。

與太太兢兢業業努力幾十年,能在65歲退休做自己想做的事,過想過的生活,是共同的目標。雖然 S 先生還有11年,太太還有14年工作時間,在不確定的經濟環境下,他們希望能在十年準備好退休金缺口,退休後生活水準 S 先生希望2.5萬/月;太太希望2萬/月,退休後預估20年。

S先生名下有二棟房子,市值各為700萬、 1,000萬,未來會捐贈或繼承給下一代,長期來說, 恐因捐贈或繼承有稅賦資金缺口,為有效傳承,S 先生想為子孫預留稅源220萬。



綜上所列,S先生之短、中、長期財務目標,彙整如附表三。

附表三	財務目標設定					
短期目標	短期目標 項目		用途說明			
(0~5年)	子女教育金準備	2,000,000	為其一準備出國修業碩士2年之費用			
1 #0 C IT	項目	金額	用途說明			
中期目標   (5~10年)	孝養基金	1,200,000	母親失能基金120萬及喪葬費用準備30萬(本項已以小額壽險彌補)			
(3 104)	退休規劃	10,800,058	S先生與太太退休金已扣除勞保退休給付及企業退休給付尚需之缺口			
長期目標	項目	金額	用途說明			
(10年以上)	遺贈規劃-稅源	2,200,000	為不動產資產轉移子女之應備稅源預估			

# 三、財務資料蒐集與彙整

因為 S 先生有良好記帳習慣,以致本次的財務資料蒐集與彙整完整且迅速,四大支出表暨統計如附表四-1~4、收入支出表暨統計如附表五、資產負債表暨統計如附表六。



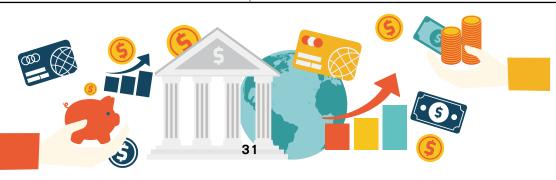
附表四-1	一般支出表	
支出項目	每年	每月
食	\$480,000	\$40,000
衣	\$60,000	\$5,000
住(房屋貸款或租金)	\$0	\$0
行(大眾交通或車輛養護)	\$90,000	\$7,500
育(進修教育或幼兒教育支出)	\$219,988	\$18,332
樂(出國旅行或其他娛樂休閒)	\$150,000	\$12,500
衛生保健(醫療、美妝或保健品)	\$36,000	\$3,000
税務(所得稅、房屋稅、汽車稅)	\$120,000	\$10,000
總計	\$1,155,988	\$96,332

附表四-2	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	\$150,000	\$12,500
理財型保單	\$72,000	\$6,000
定存單	\$120,000	\$10,000
債券	\$0	\$0
其他理財工具	\$0	\$0
總計	\$342,000	\$28,500

附表四-3	保障型支出表	
支出項目	每年	每月
健保	\$43,068	\$3,589
勞保(公保、軍保)	\$13,704	\$1,142
個人或家庭商業保險(保障型)	\$170,300	\$14,192
產物保險(車險、房屋險)	\$7,000	\$583
其他保險(1)公司團險自付額	\$18,000	\$1,500
其他保險(2)		\$0
總計	\$252,072	\$21,006

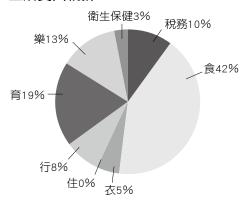
附表四-4	其他支出表	
支出項目	每年	每月
父母奉養金	\$60,000	\$5,000
十一捐獻	\$0	\$0
帳戶儲蓄(固定儲蓄)	\$120,000	\$10,000
總計	\$180,000	\$15,000

附表五	年度入支			
	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	\$850,000		\$1,155,988	
年終獎金	\$450,000	理財支出		
		含各項固定投資與理財型商品購買		
	理財收入		\$342,000	
金融商品	\$0	保障型支出		
租賃收入	\$0	含勞、健保、個人商業保險(保障型)、產物保	險	
保單紅利	\$34,320		\$252,072	
	其他收入	其他支出		
其他收入(1)	\$0	非上述各項支出		
其他收入(2)	\$100,000		\$180,000	
總收入	\$2,134,320	總支出	\$1,930,060	

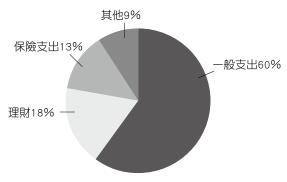


附表六		資產負債表	
資產		負債	
活期存款	\$3,000,000	<b>房貸</b>	
房地產	\$17,000,000	車貸	
保單現價	\$500,000	卡債	
有價證券	\$1,500,000	信用貸款	
其他	\$0	其他	
總資產	\$22,000,000	總負債	

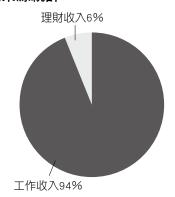
### 生活支出統計



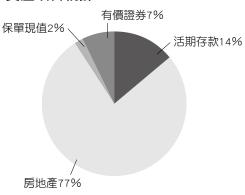
### 支出分配統計



### 收入來源統計



### 資產項目統計



# 四、財務資料分析

附表七	財務資料分析與建議財務資料分析				
項目	數據	理想值	說明		
儲蓄率	[# <del>**</del>		公式=年儲蓄額(含固定儲蓄投資+年結餘)÷年收入		
加田学	25.6%	>25%	儲蓄率>25表示目前的儲蓄存量相對良好		
負債比	0.00/		公式=總負債÷總資產		
負債比   0.0%   ≤30%		≥30%	目前無任何負債		
生活週轉金 28.0 3~6			公式=流動性資產÷家庭平均月支出		
		3~6	定期存款對生活週轉有充足的支撐度,惟數字過大亦顯示資金未作最有效率的運用; 建議投資規劃轉入穩定收益高於定存之利變保單、基金投資,以提昇財務槓桿效益		
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 非工資收入佔比非常低,需從開源(調整資金投資規劃)、節流(檢視支出項目並適		
			度調整消費習慣以有效降低支出金額)		

S先生收入支出與資產負債,依財務分析指標統計及說明建議如附表七;各類帳戶說明如附表八, 由表可見此家庭在「生活週轉金」之資金運用可再提昇非工資收入,冀能有效提昇「財務自由度」之非 工資收入,讓家庭財務結構更為可靠。

附表八	各類帳戶現況與說明
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	28.0
說明內容	S先生存在活存100萬,作為緊急預備金之用途目的;另一筆優利定存200萬為賺取利息收入之目的
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	壽險355萬、意外險300萬、重大疾病150萬、醫療險住院2,500/日
說明內容	S先生有終身醫療險住院日額終身有1,500/日保障,另有實支實付醫療險(含住院1,000/日)至75歲;失能生活 扶助已規劃5萬/月
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	優利定存200萬十一般定存100萬
說明內容	S先生投資理財屬穩健型,除銀行定存外;未作年金險、養老險、教育基金之規劃
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	股票市值約150萬 投資型保單現值約50萬
說明內容	股票為S先生持有上市櫃股票,以「存股配息」每年仍陸續定額提撥投入 投資型保單採3000/月定期定額,孩子各一張,最近一季淨值各約為25萬

### 五、財務資料診斷與評估

#### (一) 風險保障的分析與評估:

從附表四之四大支出統計發現S先生家庭一般生活支出佔總支出60%,其中以食(42%)、育(19%)為主支出項目。保障型支出以商業保費支出為主要項目,其中全家5人皆有商業保險,以補社會保險之不足,顯見S先生對風險管理觀念良好,其投保三家保險公司,每年皆定期檢視保單健檢以確認責任與保障相當否,除了媽媽因年齡超過可投保時間而有醫療及失能風險缺口外,其他4位家人在失能、醫療、意外、防癌皆有保障,尤其S先生是家庭經濟支柱,其壽險及意外險保額會視房貸及家庭責任適時調整(保險需求分析如附表九)。壽險缺口約60萬,在無負債情況下,流動資產足以支付此缺口;意外險保障超出300多萬,住院日額缺口主為看護費用,短期住院得由家人輪替照取代僱用看護,節省費用且照顧上較能貼心順意。

附表九	保險需求分析					
壽險應備(本人)					壽險已	2備(本人)
	基數	單位	年期	需求金額		保額
家人生活費用	\$1,155,988	每年	5	\$5,779,940	定期壽險	\$2,000,000
本人父母孝養金	\$60,000	每年	5	\$300,000	終身壽險	\$3,550,000
房貸餘額	\$0	負擔人數	2	\$0	勞保保險	\$439,000
其他貸款餘額	\$0		0	\$0	軍公教保險保額	\$0
最後費用	\$500,000		1	\$500,000	壽險總保額	\$5,989,000
應備總額	\$6,579,94				壽險缺□	\$590,940

意外險應備(本人)					意外險	已備(本人)
	基數	單位	年期	需求金額	意外險種	保額
本人生活費用(殘扶)	\$240,000	每年	10	\$2,400,000	團體保險保額	\$2,000,000
家人生活費用	\$240,000	每年	10	\$2,400,000	軍公教保險保額	\$0
本人父母孝養金	\$60,000	每年	5	\$300,000	商業保險保額	\$6,550,000
房貸餘額	\$0	負擔人數	2	\$0	意外險總保額	\$8,550,000
其他貸款餘額	\$0		0	\$0	意外險缺□	-\$3,450,000
應備總額						

	住院日額	住院日額	頁已備 ( 本人 )			
	本人	配偶	子女	子女	住院日額險種	保額
薪資補償	\$1,918	\$2,329			終身日額	\$1,500
看護費用(薪資補償*)	\$2,000	\$2,000			定期日額	\$1,000
病房差額	\$1,500	\$1,500			實支實付	\$0
應備日額總額	\$5,418	\$5,829	\$0	\$0	總日額	\$2,500
					住院日額缺口	\$2,918

### (二) 財務規劃的分析與評估:

#### A.從年收入支出分析暨建議:提高財務自由度

從『年度收入支出表』統計可見S先生家庭收入94%來自工作收入,僅6%來自理財及其他非工資收入,以致財務自由度極低;有效提昇現有資金活化運用以提昇理財效益、利用現有資產創造價值、降低生活支出是調整主要三大方向:

#### A A 1. 提昇資金活化運用:月儲蓄金轉換規劃

從『理財支出表』、『資產負債表』可見S先生與太太在理財投資屬保守型,以定存為主,請S先生及太太進行『投資風險承受度評估問卷』測出其投資屬性為『穩健型』(可投資風險等級RR1~RR4風險等級之基金)。

	【計分規則說	明】若你選擇"選項1"則得1分,選擇"選項2"則得2分,依此類推。本次得分如下:
投資風險承受度	口7分以下	你屬於保守型投資人(低風險承受度)僅可申購RR1~RR3之基金
321212111111111111111111111111111111111	□7~16分	你屬於穩健型投資人(中風險承受度)僅可申購RR1~RR4之基金
	□17~25分	你屬於積極型投資人(高風險承受度)可申購所有等級之基金

S太太提及兩個孩子的投資型保單所投資之基金屬債券型基金,且已穩定獲益5年,經由其最近一季

之保單價值報告書,得知所投資標的及投資報酬率為6%,另查該2檔標的之風險等級在RR3,符合投資屬性;故建議S先生可將每月1萬帳戶儲蓄金,以增額方式轉投入孩子之投資型保單標的,以享有比活儲利率高近20倍之獲利率。

#### A B 1. 利用現有資產創造價值:未使用的不動產出租

S先生結婚即與太太自購一屋且房貸已繳清,現供自住;S先生二年前因父逝世繼承另一房產,空未使用亦未出租,所謂不動產無論有無使用皆有折舊隱性成本,且有房屋稅及地價稅等稅賦成本,建議S先生應將該屋出租,經查房仲網所示該區類似屋況坪數之房屋出租租金1~1.5萬/月,以提昇非工資月現金流。

#### AC1. 降低支出:旅遊退休前玩國內退休後玩國外減少支出12萬/年

一般支出(表4-1)樂,出國旅遊15萬/年,建議在存退休金期間,將國外旅遊規劃改為國內三 天二夜(預算3萬)的旅行,亦方便時間安排亦可節省支出作為退休金規劃之一部份,退休後夫妻可量 入為出規劃2人的國外旅遊。而此資金建議轉規劃美元10年期利變型保單(預定利率2.25%,宣告利率 3.25%)作為退休後退休金或出國旅遊金部位,避免匯差損之成本。

#### A C 2. 降低支出:處理不必要的動產:出售汽車減少支出2萬/年

S先生全家皆以大眾運輸為上下班(課)之交通,汽車為S太太結婚時岳父贈與之嫁妝,一年開不到十次,雖總里程數低,惟汽車隨車齡增加維修費用及機率大幅提高,每月租車位2,000元、車險保費、燃料稅、牌照稅,不含油錢及維修費,每年即需支付2萬,建議S先生與太太討論將車出售可省支出及未來龐大的維修費。

#### B.生活週轉金分析暨建議:提高財務自由度

S 先生200萬優利定存之利率為5%,在市場利率未大於此優利前,暫不移轉,惟 S 先生退休時此福 利亦將終止,故本資金不調整並作為退休金準備之一部份。

另 S 先生100萬活儲金作緊急預備金用途,每年12萬定存及150萬存股資金足以因應緊急所需,故建 議此活儲金轉規劃美元躉繳利率變動型保單(預定利率1.5%,宣告利率目前3.15%三年還本)本金仍逐 年增值,除提高資產價值,並可支持女兒出國留學基金,更重要的是以美元進場,美元出場使用,完全 規避換滙滙差損風險之問題。

#### C.資產傳承:贈與稅源 孝養扶助規劃

S先生父親留房產給S先生,是希望一代比一代傳承更多的財富與資源;而留現金300萬給配偶,是期望這筆錢能完成其未盡責任——"照顧她到終老"。

財產傳承依法有稅賦成本,預留稅源是保全財產能順利傳承之方法,相信也是S先生媽媽心願之一;而孝順的S先生也想到媽媽未來在醫療及失能生活扶助的需要,本打算自己設法存錢為媽媽準備,

綜合以上,提出以下三分法(如附表十)完成二項目標之建議,建議S先生與媽媽 討論將其現存於定存之300萬作以下更有效之運用建議:

#### C1.讓她有安全感——定存100萬

附表十	理財	表一媽媽
定期存款		\$1,000,000
台幣增值保單		\$1,000,000
其他一捐贈		\$1,000,000
總資產		\$3,000,000

老人家身邊要有一筆預備金才 有安全感,100萬是適當的數字,告 訴媽媽這100萬隨她開心怎麼用,因 為其他部份已為她作好準備了。



#### C2.居安思危——醫療失能扶助帳戶100萬要長大

生老病人生難免,當遇到了,親情溫暖**絶**對沒問題,而達醫療有能力、長照有尊嚴又不影響子孫的 財務狀況,用100萬規劃增值型保單,讓它隨時間增值長大,需用時部份解約使用,才是有效支撐媽媽的 扶助帳戶。

#### C3.愛的傳承——100萬贈與孫輩,永遠懷念您

愛的禮物100萬生前贈與孫子,用在未來繼承爺爺禮物用得到更顯意義,代代相傳記得您。

### 六、財務規劃建議

**短期目標——教育基金:** S先生與太太首要目標是子女教育基金,大學期間之預算已列入支出表估算,需要準備的資金主要是女兒讀國外研究所二年,預估每年100萬,二年共需200萬之留學預算(教育基金規劃如附表十一所示),S先生想以投資型保單價值作為資金之一部份,目前淨值50萬。

建議規劃方向:運用活儲金作更有效益的規劃,其不足額再贖回投資型保單基金。

附表十一	教育基金規劃(大學)					
子女姓名	女兒	兒子	0			
年齡	20	17	0			
距上大學時間	-2	1	18			
教育基金需求總額 (未來值)	\$2,051,256	\$453,175	\$0			
目前已備金額	\$500,000					
教育金總缺□	\$1,551,256	\$453,175	\$0			
每年應準備金額	-\$810,703	\$453,175	\$0			
每月應準備金額	-\$67,559	\$37,765	\$0			

中期目標——媽媽孝養金: S先生希望為沒有醫療險及失能險的媽媽建立老年醫療及失能準備金,經討論以準備5年每月2萬,預計需備120萬;另考慮媽媽身後事的預算估殯儀加安葬所需30萬,以前年為媽媽投保的小額終老保險支應。

中期目標——夫妻退休金: S先生與太太希望以10年來準備退休後20年的生活費,估算 S先生退休時社會保險及銀行退休給付可獲300萬; S太太可獲社會保險及企業給付250萬,另需資金缺口試算如附表十二所示。

附表十二	退休規劃試算	
退休人姓名	S先生	S太太
尚餘工作時間	11	14
退休生活時間	20	20
預計退休每月所需(現值)	18,060	13,222
退休每月所需(終值)	25,000	20,000
退休金應備總額	6,000,000	4,800,000
已備退休金(現值)	1,000,000	0
已備退休金(終值)	1,384,234	0
社會保險退休金(預估值)	3,000,000	2,500,000
退休金總缺□	1,615,766	2,300,000
每年應準備金額	126,155	134,611
每月應準備金額	10,513	11,218

建議規劃方向:照護媽媽得由爸爸給她愛的禮物中撥用規劃增值,透由時間孳息備足基金。

長期目標——預留傳家稅源: S先生繼承父親一棟房,自己又購一棟房,希望未來終老時,孩子繼承房產時能有一筆繳稅準備金,依房子目前市價1,700萬估計, S先生冀能在20年時有220萬給孩子作稅源準備,期能順利傳承。

建議規劃方向:同樣的傳承意義,祖母可生前免稅贈與;餘額由支出減免逐年存備。

綜上彙整各目標之財務資金估算如附表十三所示:

対表十三 財務目標資金估算表							
計劃	短期——子女教育	中期1——孝養金	中期2——退休金	長期——遺贈稅源			
準備年期	3	5	10	20			
現有資金 (現值)	\$500,000	\$0	\$1,000,000	\$0			
現有資金(未來值)	\$546,364	\$0	\$1,343,916	\$0			
財務目標金額(現值)	\$1,830,283	\$1,200,000	\$3,915,766	\$1,218,087			
財務目標金額(未來值)	\$2,000,000	\$1,391,129	\$5,262,462	\$2,200,000			
資金缺□	\$1,453,637	\$1,391,129	\$3,918,545	\$2,200,000			
每年應存	\$470,296	\$262,025	\$341,817	\$81,875			
每月應存	\$39,191	\$21,835	\$28,485	\$6,823			

### 七、財務方案與執行計劃

各財務目標(含準備期)經與S先生及太太多次討論及溝通,擬定如附表十三之一所示:

附表十三之一	財務規劃建議						
目標	目的	準備期	所需資金	建議暨說明			
短期——子女教育	女兒留學基金	3年	\$1,453,637	1、投資型保單贖回50萬 2、S先生100萬活儲金規劃美元躉繳利率變動型保單			
中期1——孝養金	媽媽孝養照護	5年	\$1,391,129	父親給媽媽現金將其中100萬轉作新台幣預定利率2%保單增值			
中期2一一退休金	夫妻退休基金	10年	\$3,918,545	1、節省旅遊金支出12萬(月存1萬) 2、.S先生之優利定存200萬於退休時轉作固定配息債券型基金 或養老險作為月退休金補助來源			
長期——遺贈稅源	房產繼承稅源)	20年	\$2,200,000	1、祖母贈與孫子孫女各50萬,合計100萬 2、5年起生活支出減少教育費24萬/年可分年贈與子女			

原本 S 先生在本案討論前,只有概略性的想法,例:供孩子讀書到就業為止、照顧媽媽到往生、想快快退休…等等,並無明確的計算及設出時間軸,現在經過充分的討論,又有具體理財方案可供參酌,對於目標之完成不是遙不可及,而是可以努力完成,因此感到動力十足!

## 八、追蹤

S先生及太太希望朝此計劃從新年度即展開確實記帳,撙節支出,針對支出各項建議亦為他們製作調整後「收入支出表」及「資產負債表」如附表十四所示(藍字表示建議變動處);另亦針對財務指標,在建議調整前後之差異如附表十五所示,也冀藉此能有效引導S先生夫妻落實記帳,針對支出能依表各細項斟酌,量入為出,減少支出,增加儲蓄,有效提昇財務自由度,如期完成各目標,甚至能提前達標!麗雪將每半年與其聯繫追蹤調整成果及可改善原因。

#### 附表十四

PI32(   C)						
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	\$700,000	含食、衣、住、行、育、樂、衛、稅務				
配偶收入	\$850,000	\$1,038,000				
年終獎金	\$450,000	理財支出				
		含各項固定投資與理財型商品購買				
理財收入	\	\$582,000				
金融商品	\$0	保障型支出				
租賃收入	\$120,000	含勞、健保、個人商業保險(保障型)、產物保險				
保單紅利	\$43,320	\$248,072				
其他收入	\	其他支出				
其他收入(1)	\$100,000	非上述各項支出				
其他收入(2)	\$0	\$60,000				
總收入	\$2,263,320	總支出 \$1,928,072				

	資產負債表	(調整後)	
	資產	1	負債
活期存款	\$2,000,000	房貸	\$0
房地產	\$17,000,000	車貸	\$0
保單現價	\$1,500,000	卡債	\$0
有價證券	\$1,500,000	信用貸款	\$0
其他	\$0	其他	\$0
總資產	\$22,000,000	總負債	\$0

一般支出表(調整後)						
支出項目	每年	每月				
食	\$480,000	\$40,000				
衣	\$60,000	\$5,000				
住 ( 房屋貸款或租金 )	\$0	\$0				
行(大眾交通或車輛養護)	\$84,000	\$7,000				
育(進修教育或幼兒教育支出)	\$240,000	\$20,000				
樂(出國旅行或其他娛樂休閒)	\$30,000	\$2,500				
衛生保健(醫療、美妝或保健品)	\$36,000	\$3,000				
税務 ( 所得稅、房屋稅、汽車稅 )	\$108,000	\$9,000				
總計	\$1,038,000	\$86,500				

理財支出表(調整後)						
支出項目	每年	每月				
定期定額基金	\$0	\$0				
股票投資	\$150,000	\$12,500				
理財型保單	\$192,000	\$16,000				
定存單	\$120,000	\$10,000				
債券	\$0	\$0				
其他理財工具-台幣還本保單	\$120,000	\$10,000				
總計	\$582,000	\$48,500				

保障型支出表(調整後)						
支出項目	每年	每月				
健保	\$43,068	\$3,589				
勞保(公保、軍保)	\$13,704	\$1,142				
個人或家庭商業保險(保障型)	\$170,300	\$14,192				
產物保險 (車險、房屋險)	\$3,000	\$250				
其他保險(1)	\$18,000	\$1,500				
其他保險(2)	\$0	\$0				
總計	\$248,072	\$20,673				

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	\$60,000	\$5,000				
十一捐獻	\$0	\$0				
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	\$60,000	\$5,000				

附表十五					
項目	調整前	調整後	理想值	*差異數	
儲蓄率	26%	40.5%	>25%	14.9%	
負債比	0%	0.0%	≦30%	0.0%	
生活週轉金	28.0	21.8	3~6	-6.2	
財務自由度	0.02	0.08	>1.0	0.06	
*註:差異數正值為提高/負值為降低					

### 九、後續服務

攸關S先生之外幣保險規劃及媽媽孝養金之增值保單規劃都將依金額及對象資料製作規劃建議以供選擇及投保,儘快讓資金穩健但更有效益的運轉。

S先生全家之保單健檢表亦製作提供其存查,未來每年定期提醒,透過不定期聯絡S先生,若遇有重大變化時,會協助其檢視及調整因應。

# 十、結論與心得

本次上完完備且多元的課程,讓麗雪在理財、理稅有完整且有系統的學習及整理,並透過財務規劃實際案例的執行,更能將所學實作運用,讓我們從學→到懂→到會做→期許愈做愈好,逐步完善,實現麗雪從事保險金融的使命『從建設他人更美好生活之中,成就並豐富自己的生命』~最後我要感恩IARFC協會~世界因您而美好,有您真好!!

