

家庭財務管理建議書

文◎詹于萱 (RFC)
現職：安聯人壽壽險顧問



一、前言

我們為何需要做家庭財務管理的規劃？大部分的人都認為收入減掉支出等於儲蓄，其實收入減掉儲蓄才能等於支出，假設我們擁有良好的理財規劃並且運用儲蓄、保險以及分散風險的投資型商品，創造出屬於自己的被動性收入，那我們就不需要擔心，因為通貨膨脹或是科技進步以及生活習慣的改變，讓我們的未來產生不確定性。

一個好的財務規劃能帶給我們的是甚麼？能完成我們人生的短期、中期、長期的目標；除了設立目標之外，需要建立自己的財務報表，透過分析和擬定相關策略，運用良好的工具，持續且定時的追蹤，讓我們有一個完整的財務規劃的流程，完成目標的同時也提升了生活品質。

二、家庭現況

夫妻兩人育有一子一女，尚在求學階段，父母皆健在，每月需2萬元孝養金。去年年底購置新屋，每月房貸負擔約5萬元。兩人皆在科技業擔任

表一、家庭成員基本資料

	姓名	性別	年齡
本人	Y小姐	女	30
配偶	M先生	男	37
父母	老爸	男	68
	老媽	女	61
子女	大兒子	男	8
	小女兒	女	5

主管，發展穩定，總年收入約為360萬，雖然已開始工作10年並有記帳習慣，但是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，需要提供子女大學畢業後能各有200萬的基金作為留學或是創業之需，同時為夫婦兩人做好退休準備，未來不會成為子女負擔。

三、財務目標

表二、短、中長、長期財務目標

★短期目標：0~5年

計畫在兩年後，能買一台進口車，預計市價300萬，頭期款60萬。

短期目標—頭期款資金準備		
購/換車	\$3,000,000	家庭用車

★中長期目標：5~10年

幫兩個孩子分別存大學畢業後創業基金，一人200萬，兩人400萬。

中長期目標—頭期款資金準備		
子女創業金準備	\$4,000,000	子女成年創業金

★長期目標：20年以上

在65歲退休時，夫妻兩人退休金可以達到各自5萬/月的生活費。

長期目標—頭期款資金準備		
退休規劃	\$20,000,000	每月約100,000元退休金

★保險需求規劃：

Y小姐為家庭的經濟支柱，希望能有足夠的保障，以避免在發生疾病或是意外時，成為家中的負擔，影響家庭的生活，計畫保障除了要能維

持家庭的生活開銷外，同時要能照顧父母老年生活、子女教育，以及清償所有的負債，讓家人能夠擁有安穩的生活品質。

表三：保障目標

壽險保障預估一負擔人數6人			
項目	金額	年期	需求金額
父母孝養金	20,000/月	25年	600萬
全家生活費	50,000/月	20年	1,200萬
喪葬費用	100萬	無	100萬
壽險總需求			1,900萬
目前已準備壽險額度			
變額萬能壽險			1,000萬
定期壽險			200萬
已準備壽險總額			1,200萬
尚缺壽險總額			700萬

一般支出表		
支出項目	每年	每月
食	\$360,000	\$30,000
衣	\$60,000	\$5,000
住（房屋貸款）	\$600,000	\$50,000
行（大眾交通或車輛養護）	\$120,000	\$10,000
育（進修教育或幼兒教育支出）	\$480,000	\$40,000
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）	\$120,000	\$10,000
稅務（所得稅、房屋稅、汽車稅）	\$240,000	\$20,000
總計	\$2,040,000	\$170,000

資產負債表			
資產		負債	
活期存款	\$2,000,000	房貸	\$17,881,920
房地產	\$20,000,000	車貸	\$2,400,000
保單現價	\$1,000,000	卡債	\$0
配息保單	\$3,000,000	信用貸款	\$0
有價證券	\$0	其他負債	\$0
總資產	\$26,000,000	總負債	\$20,281,920

其他支出表		
支出項目	每年	每月
父母奉養金	\$240,000	\$20,000
捐獻	\$60,000	\$5,000
帳戶儲蓄（固定儲蓄）	\$300,000	\$25,000
總計	\$600,000	\$50,000

保障型支出表		
支出項目	每年	每月
健保	\$33,876	\$2,823
勞保（公保、軍保）	\$12,648	\$1,054
個人或家庭商業保險（保障型）	\$360,000	\$30,000
產物保險（車險、房屋險）	\$25,680	\$2,140
總計	\$432,204	\$36,017

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	\$0	\$0
理財型保單	\$240,000	\$20,000
定存單	\$0	\$0
債券	\$0	\$0
其他理財工具	\$0	\$0
總計	\$240,000	\$20,000



四、家庭財務資料收集：

經討論後，整理出Y小姐家庭110年度，資產負債表以及家庭年度收入支出表，年度家庭收入為492萬元，平均一個月收入41萬元，年度家庭支出為331萬元，平均一個月支出27萬元，年度結餘約161萬元，圖表如下：

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	\$2,400,000	食、衣、住、行、育、樂、衛、稅務	\$2,040,000
配偶收入	\$1,200,000	理財支出	
年終獎金	\$700,000	各項固定投資與理財型商品購買	\$240,000
理財收入		保障型支出	
金融商品	\$120,000	勞保、健保、個人商業保險（保障型）、產物保險	\$432,204
租賃收入	\$0	其他支出	
保單還本金	\$0	父母奉養金	\$240,000
其他收入		捐獻	\$60,000
投資餐飲	\$500,000	帳戶儲蓄（固定儲蓄）	\$300,000
其他收入	\$0		
總收入	\$4,920,000	總支出	\$3,312,204

五、財務資料分析與評估：

依上述的「財務收支表」、「資產負債表」細部分析詳細內容如下：

財務資料分析			
項目	數據	理想值	說明
儲蓄率	28.56%	>25%	公式=年儲蓄額（含固定儲蓄投資+年結餘）÷年收入 儲蓄率大於理想值，更應該選擇好的理財環境
負債比	5.78%	≤30%	公式=總負債÷總資產 負債比相當健康，相對而言對於理財規劃能有更多選擇
生活週轉金	10.512944	3-6	公式=流動性資產÷家庭平均月支出 生活週轉金相當寬裕，不會因收入暫停而馬上陷入危機
財務自由度	0.15	>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 理財收入偏向低迷，也是Y小姐想規劃的重點之一

1. 資產項目：

(1)流動性資產：流動性資產的特性是流動性高，但是報酬率偏低，包括活期存款、保險現金值。

Y小姐家庭的流動性資產492萬，佔整體資產的22%。若以緊急預備金觀念（至少家庭基本生活開銷準備六個月），似乎出超許多，然而考量這些資產是為買車頭期款及房屋貸款支付做準備，因此暫時不考慮做變動。

(2)非流動性投資（長期投資）：非流動性資產為0，暫無討論必要。

(3)自用不動產：目前房屋與丈夫小孩同住，每月還清貸款中，暫無討論必要。

(4)其他資產：目前無其他資產，暫時不列入討論。

2. 負債項目：

(1) **低利率負債**：主要為房屋貸款，以資產負債比率來看，並不需要擔心。

(2) **淨值**：資產減去負債的金額等於家庭淨值為572萬元，屬於優良財務狀況，妥善理財即可讓財務穩定增長。

(3) **負債比率**：負債比率為5.78%，以目前狀況為良好財務情形，然而考量到兩年後的購車需求，仍需注意購車後債務是否會侵蝕生活品質。

(4) **工作收入**：Y小姐工作收入為240萬，加上年終獎金70萬，總收入約310萬／年

(5) **理財收入**：配息型的保單約有300萬，每年配息約18萬。

(6) **基本支出**：食衣住行育樂、保險、理財、其他支出，年支出為331萬，扣掉收入492萬，結餘為161萬／年。

六、擬定財務規劃建議書：

(一) 壽險保障建議：

壽險保障部分，建議可以使用投資型保單作為規劃，每個月提撥部分金額做定期定額，除了可以拉高壽險保額，補足壽險缺口外，同時可累積小孩的教育基金。

(二) 投資規劃：

Y小姐為積極型投資者，主要投資項目投資型保單，對於股票投資並無太大的意願，因此傾向於基金，建議除了類全委基金外，可搭配一些穩定成長的收益成長基金協助資產的累積。

七、執行計畫：

(一) 財務目標一：準備孩子創業基金

預計幫兩個孩子分別準備200萬的大學畢業後創業或留學基金，目前尚未做任何準備，兒子距離上大學尚有12年可以準備，女兒距離上大學尚有15年可以準備，建議用「投資型保單」與「財務目標二」同時準備。



（二）財務目標二：補足壽險保障

目前擁有壽險保障為1,200萬，需求為700萬，加上孩子教育金400萬，尚需補足1,300萬缺口。

從財務狀況來看，年度結餘大約161萬元，建議可提撥44萬／年，規劃兩張投資型保單，一張要保人為兒子，一張要保人為女兒，被保險人同樣都是Y小姐。

規劃一：年繳22萬，壽險保障1000萬，要保人兒子

兒子目前年齡8歲，距離大學畢業14年時間，從規劃一圖表可見年繳保費22萬，在第10年時，年度末保單價值大約為220萬，已滿足教育基金200萬的目標，同時增加1000萬壽險保障，距離1300萬壽險目標尚差300萬。

【保險利益表】（從略）

規劃二：年繳22萬，壽險保障1000萬，要保人：女兒

女兒目前年齡5歲，距離大學17年時間，從規劃二圖表可見年繳保費22萬，在第10年時，年度末保單價值大約為220萬，已滿足教育基金200萬的目標，同時增加1,000萬壽險保障，加上規劃一壽險1,000萬，已滿足壽險需求1,300萬之目標。（財務目標一、財務目標二，已達成）

（客戶預期報酬率為6%，表單為6%報酬狀況下之基金績效，選擇類全委基金，配收益長型基金，透過定期定額方式來累積單位數。）

【保險利益表】（從略）

修正後理財支出從原本的144萬／年，增加為188萬／年，年度收支結餘為232萬／年，因大部分財務為流動性資產，並不會影響生活週轉金。

規劃後：財務收支表修正

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	\$2,400,000	含食、衣、住、行、育、樂、衛、稅務	\$2,040,000
配偶收入	\$1,200,000	理財支出	
年終獎金	\$700,000	含各項固定投資與理財型商品購買	\$680,000
理財收入		保障型支出	
金融商品	\$240,000	含勞、健保、個人商業保險（保障型）、產物保險	\$432,204
租賃收入	\$0	其他支出	
保單還本金	\$0	父母奉養金	\$240,000
其他收入		捐獻	\$60,000
投資餐飲	\$500,000	帳戶儲蓄（固定儲蓄）	\$360,000
其他收入	\$0		
總收入	\$4,920,000	總支出	\$3,752,204

（三）財務目標三：兩年後100萬頭期款

客戶目前保單每年配息18萬，預計5年後繳完後滿期金為100萬，可買下頭期60萬的進口車。（達成財務目標三）

(四) 財務目標四：夫妻兩人退休金10萬／月

目前Y小姐30歲，預計到65歲退休尚有35年，(Y小姐65歲時，M先生早7年退休，所以以M先生退休時間為準)，目前退休規劃部分為勞保年金，最高60個月投保薪資45,800元，預計退休時年金可領34,075元，勞退新制部分，提撥6%，經過計算預估退休時退休金可領一次金1,000萬元，以及商業保險年配息6%，年領50萬，對於退休時預期年投報率為8%，通貨膨脹率為2%，考量10萬／月退休金為現在生活水準為標準，將會重新計算未來退休時數值。

★退休金準備現況以及未來值

對象	目前年齡	預計退休年齡	距離退休年期	預期通膨率	退休投報率
M先生	37歲	65歲	28年	2%	6%
預計退休每月所需(現值)			\$50,000		
退休每月所需(終值)			\$87,051		
退休金應備總額			\$23,117,570		
已備退休金(現值)			\$2,000,000		
已備退休金(終值)			\$3,482,048		
社會保險退休金(預估值)			\$7,000,000		
退休金總缺口			\$12,635,521		
每年應準備金額			\$216,352		
每月應準備金額			\$18,029		

以投資報酬率6%計算，要準備100,000／月的現金流，需準備2000萬的退休金，(對於退休投資標的將選擇RR4投資等級股債均衡基金領月配息)準備退休金期間，將要面臨房屋貸款的支出，建議優先計算現金流。

★家庭收支表異動時間及項目

買房時間	110年	買時房價	2000萬	頭期款	600萬
貸款年期	30年	寬限期	0年	貸款金額	1400萬
房貸利率	1.7%	寬限期繳費	無	每月需還	\$49,672／月
收支異動項目	異動前支出	異動後支出	異動時間點	備註	
投資型保單A	\$219,600／年	\$0	121年	兒子投資型保單到期(大學畢業)	
投資型保單B	\$219,600／年	\$0	124年	女兒投資型保單到期(大學畢業)	
Y小姐保障型保單	\$120,000／年	\$0	122年	保單繳費期滿(保單價值300萬)	
M先生保障型保單	\$120,000／年	\$0	122年	保單繳費期滿(保單價值250萬)	
房屋貸款	\$49,672	\$0	140年	繳清房屋貸款	



以上為預計房屋貸款繳清條件，以及資金流動，並將子女教育金存滿情況下的報表異動。

★規畫後家庭收支表修正（112年）

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	\$2,400,000	含食、衣、住、行、育、樂、衛、稅務	\$2,040,000
配偶收入	\$1,200,000	理財支出	
年終獎金	\$700,000	含各項固定投資與理財型商品購買	\$680,000
理財收入		保障型支出	
金融商品	\$120,000	含勞、健保、個人商業保險（保障型）、產物保險	\$432,204
租賃收入	\$0	其他支出	
保單還本金	\$0	父母奉養金	\$240,000
其他收入		捐獻	\$60,000
投資餐飲	\$500,000	帳戶儲蓄（固定儲蓄）	\$300,000
其他收入	\$0	車貸（剩餘7年）	\$367,704
總收入	\$4,920,000	總支出	\$3,819,908

★規畫商品建議

被保險人	商品名稱	首期保險費
Y小姐	變額萬能年金	5,000,000元

112年開始，已經貸款240萬購入300萬家庭用車（短期目標達成）收支結餘一年111萬，預計五年可以增加約555萬的存款，建議每年100萬，持續5年，投資於RR4投資等級，配息型股債

均衡組合，按照過去Y小姐選擇標的習慣，可穩定配息6%，5年後預計創造每年30萬現金流。

經過計算，開始繳交房貸及繳交車貸時，年度收入為492萬，年度支出為381萬，年度結餘111萬，每年100萬放進變額萬能年金作配息保單，預計到116年時帳戶可多150萬存款。

121年兒子每年22萬保費滿期，每年結餘增加至172萬。

124年女兒每年22萬保費滿期，每年結餘增加至194萬。

因124年女兒保單滿期現金流有大筆變動，以及資產變動，將重新計算資產負債表與收支損益表。

★規畫後家庭收支表修正（117年每年100萬放配息保單～121年後兒子教育金期滿）

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	\$2,400,000	含食、衣、住、行、育、樂、衛、稅務	\$2,340,000
配偶收入	\$1,200,000	理財支出	
年終獎金	\$700,000	含各項固定投資與理財型商品購買	\$460,000
理財收入		保障型支出	
金融商品	\$0	含勞、健保、個人商業保險（保障型）、產物保險	\$432,204
租賃收入	\$0	其他支出	
保單還本金	\$1,500,000	父母奉養金	\$240,000
其他收入		捐獻	\$60,000
投資餐飲	\$500,000	帳戶儲蓄（固定儲蓄）	\$300,000
其他收入	\$0	車貸（剩餘2年）	\$367,704
總收入	\$6,300,000	總支出	\$3,599,908

房貸、車貸繳費期間，負債比較大，每月剩餘金流較低，然而考量到車貸繳完後並無調整支出費用，以及保單仍有保價金可供客戶臨時運用，現金流量程度也屬中上，因此並不會影響生活品質。

★收支異動表及時間點

收支異動項目	異動前支出	異動後支出	異動時間點	備註
投資型保單A	22萬/年	\$0	121年	兒子投資型保單到期（大學畢業）
投資型保單B	22萬/年	\$0	124年	女兒投資型保單到期（大學畢業）
Y小姐保障型保單	12萬/年	\$0	122年	保單繳費期滿
M先生保障型保單	12萬/年	\$0	122年	保單繳費期滿

★124年起家庭收支表

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	\$2,400,000	含食、衣、住、行、育、樂、衛、稅務	\$2,040,000
配偶收入	\$1,200,000	理財支出	
年終獎金	\$700,000	含各項固定投資與理財型商品購買	\$0
理財收入		保障型支出	
金融商品	\$0	含勞、健保、個人商業保險（保障型）、產物保險	\$432,204
租賃收入	\$0	其他支出	
保單還本金	\$4,000,000	父母奉養金	\$240,000
其他收入		捐獻	\$60,000
投資餐飲	\$500,000	帳戶儲蓄（固定儲蓄）	\$300,000
其他收入	\$0	車貸	\$0
總收入	\$8,800,000	總支出	\$3,532,204

124年開始，年度收支結餘為527萬，給子女各200畢業後創業或留學基金，因此年度收支結餘為127萬，此時Y小姐年齡44歲，距離65歲退休尚有21年時間。

◎**規劃建議**：每年度結餘127萬，建議可以每年單筆投入70萬，增額進入基金當中，到65歲總投入時間21年，本金1470萬，其餘部分做緊急預備金。

★65歲債務狀況

項目	債務金額	備註
房貸	\$0	已繳款還清貸款

以右表顯示，65歲退休時，已還清債務，同時月現金流21萬，已經達到退休目標18萬/月

（未來值）的標準。需要注意的是，大多數資金投放於基金當中，除選擇穩健型標的外，仍須做好全球性的平衡，做好風險的分散，確保退休金的穩健。

★65歲退休財務狀況

項目	金額	投報率	收支金額/月	備註
保單1	300萬	8%	20,000	一開始本身有的現金流
保單2	100萬	6%	5,000	第一個規劃商品變額萬能壽險
勞退一次金	1000萬	8%	66,666	投放配息型債券
現金存款	1197萬	0	0	放銀行備用

八、定期追蹤檢討

於每一季固定提供基金績效，評估報酬率，以及配息率，是否符合計畫狀況，並於每年檢視一次當年度收支損益表，以及資產負債狀況，才能隨時做好計劃調整的準備，以確保每一個目標可以順利達成。

九、後續服務

Y小姐家庭目前資產大於負債，收入以及支出狀況也良好，然而需要注意以及考量的部分主要在於買房子及換購汽車之後的債務增加，在不改變目前生活支出狀況下，買房後房貸部份，將會超越年度收入，侵蝕資產，所以更需要做好規劃的執行以及後續的追蹤，來確保目標的達成以及實踐。

同時隨著小孩的成長，家庭責任將會逐漸降低，同時身為業務主管的Y小姐，收入也會逐年增長，因此也可以適時的做計畫的調整，來確認目標的達成。

在這次的討論過程中，主要討論目標為買房規劃，補足壽險保障，以及小孩的教育基金，而不在此次討論內容中，未來可能會遇到的規劃如下，將在每年討論中，逐步調整完成：

- (一) 未來可能會有換車計畫
- (二) 目前小孩教育計畫為國內大學之費用，如果要出國留學，教育基金的調整。
- (三) 老年資產移轉的稅務規劃及信託規劃。

十、結語

理財的第一要點就是先理債再理財，從最簡單的開始就是把每個月的固定支出列出來，並且加上可能不定期不定額的額外支出，這都需要算在每個月的收支表裡面，唯有搞清楚我們的錢到底花到哪裡去了，才有可能創造出除了固定儲蓄以外的現金流資產。

沒有本金就靠時間的長度軸拉長增加價值，有本金的就應該尋找穩健且固定配息的投資工具，讓自己能在退休後有固定的被動性收入，並且從目標中找尋到屬於我們並且適合我們的策略及方針，做好資產的配置以及風險的規劃，最重要的是長期且持續的堅定下去，才能達成我們要的生活目標。

很榮幸有這個機會幫您做財務規劃，並且融入保險的專業知識與您一起討論人生的夢想及目標，以及運用踏實的工具來實踐，非常開心一份規劃能將我們的緣分連在一起，讓我擁有這個機會陪伴您與您的家人成長，一起走過未來的日子，未來我也將持續秉持著財務顧問及壽險顧問的精神，在這條路上學習傾聽，以及創造您的價值，帶來更多的專業資訊，讓每一個人都擁有貴賓般的頂級服務。

