

單身女性財務規劃書

文◎黃沛緹 (RFC)

現職：富邦人壽保險股份有限公司 業務專員



前言

隨著現代人對財務自主與生活品質的重視提升，單一商品的推介早已無法滿足多元且階段性的財務需求。真正有效的財務規劃，應當以人生目標為核心，資源配置為手段，風險管理為底層支撐，協助個人穩健邁向財務自由與生活願景。

本份報告即是在此理念下，針對林小姐的實際財務狀況、目標設定與風險屬性，所量身打造的財務規劃建議。

一、家庭背景介紹

林小姐現年36歲，從事金融相關產業，目前單身與父母親同住，父親從事大樓管理員一職，平常有散步運動習慣；母親雖已屆臨退休年齡，

表一：客戶基本資料

家庭成員	姓名	性別	年齡
本人	林小姐	女	36
父	林先生	男	65
母	陳小姐	女	66

表二：客戶現況說明

現況	內容
家庭現況簡述	單身、未婚，父母都還健在。
工作收入現況簡述	金融業業務，總年收入約80萬。
當前財務現況感覺	已開始工作13年並有記帳習慣，沒有豪奢的消費行為，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。
未來財務目標想法	希望在工作期間，能夠將自身退休規劃做好，包含各項理財、保險保障，目標65歲退休，每月擁有10萬固定現金流，以維持良好生活品質。

仍持續經營家庭美髮工作，並於週末至佛寺擔任義工，家庭互動良好，生活穩定。

林小姐工作13年，目前年均收入約80萬元，資產部分包括現金存款約15萬元及三張理財型保單。雖可動用資金有限，但對未來的財務規劃已有明確方向，期望能在工作期間逐步完成退休準備，涵蓋資產累積、理財策略與保障配置，並且建立穩定的收入來源。

透過本次財務規劃服務，林小姐希望釐清現有理財方式是否需調整，並找到努力的重點方向，以順利實踐未來的財務目標與生活藍圖

二、財務目標設定

林小姐目前雖與父母同住，尚未有結婚計畫，故以單身的情況作為此次主要財務規劃目標，希望在工作期間，能夠將自身退休規劃做好，包含各項理財、保險保障，討論後，根據林小姐的需求，訂立了長期的財務目標如下：

長期目標-退休規劃：目標65歲退休，每月擁有10萬元固定現金流，以維持良好生活品質。

三、財務資料收集

經林小姐的配合及協助下，根據財務資料分別製作相關的報表，詳如（一）個人收支表、（二）個人資產負債表、（三）現有風險規劃總表、（四）保單現金價值表。

（一）個人收支表

林小姐目前服務於現職公司已滿六年，整體收入穩定，年薪為830,000元，其中包含月薪約66,000元與年終獎金。根據【表三】統計，年度總支出為610,589元，整體年度可支配所得約為

219,411元，財務餘裕具備良好彈性。近一步觀察月度平均收支狀況，月收入約69,167元，平均支出約50,822元，每月結餘約18,345元。

綜合【表四～七】可見年度收入的支出結構，一般支出約佔42%，理財支出約14%，保障支出約18%，年度結餘約26%，此結構反映出目前支出以基本生活開銷為主，建議持續檢視必要性支出是否有優化空間。理財配置比例適中，建議依未來財務目標（如退休）逐步調整投資策略。保障支出佔比適中偏高，可進一步審視保單內容與實際需求之間的契合度，避免保障重複或

表三：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	\$800,000	\$361,000	
配偶收入			
年終獎金	\$30,000	理財支出 含各項固定投資與理財型商品購買	
		\$112,440	
理財收入		保障型支出 含勞、健保、個人商業保險（保障型）、產物保險	
金融商品		\$137,149	
租賃收入		其他支出 非上述各項支出	
保單還本金		\$0	
其他收入		總支出	
其他收入（1）		\$610,589	
其他收入（2）			
總收入	\$830,000		

表四：一般支出表

支出項目	每年	每月
食	\$120,000	\$10,000
衣	\$10,000	\$833
住（房屋貸款或租金）	\$0	\$0
行（大眾交通或車輛養護）	\$15,000	\$1,250
育（進修支出）	\$36,000	\$3,000
樂（出國旅行或其他娛樂休閒）	\$120,000	\$10,000
衛生保健（醫療、美裝或保健品）	\$60,000	\$5,000
稅務（所得稅、房屋稅、汽車稅）	\$0	\$0
總計	\$361,000	\$30,083

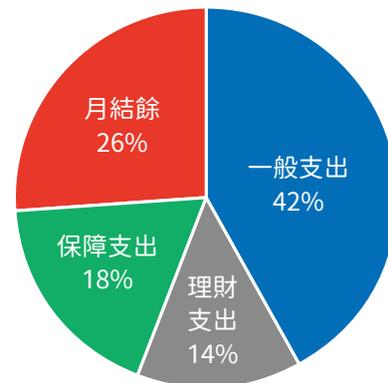
表五：理財支出表

支出項目	每年	每月
定期定額基金	\$0	\$0
股票投資	\$36,000	\$3,000
理財型保單	\$76,440	\$6,370
定存單	\$0	\$0
債券	\$0	\$0
其他理財工具	\$0	\$0
總計	\$112,440	\$9,370

表六：保障型支出表

支出項目	每年	每月
健保	\$8,172	\$681
勞保（公保、軍保）	\$12,648	\$1,054
個人或家庭商業保險（保障型）	\$79,337	\$6,611
產物保險（車險、房屋險）	\$3,500	\$292
其他保險-爸爸醫療	\$30,000	\$2,500
其他保險-媽媽意外險	\$3,492	\$291
總計	\$137,149	\$11,429

表七：各項支出表佔比圖



表八：資產負債表

資產		負債	
活期存款	\$100,000	房貸	
房地產		車貸	
保單現價	\$675,266	信用卡分期	\$106,409
有價證券	\$140,000	信用貸款	
定期存款	\$150,000		
其他		其他	
總資產	\$1,065,266	總負債	\$106,409

不足的情況。

（二）個人資產負債表

目前總資產約為1,065,266元，其中以保單現金價值675,266元為主，占整體資產比重約63%，其次為定期存款150,000元及有價證券140,000元，整體資產結構偏向穩健保守配置。

負債部分，目前僅有短期信用卡零利率分期未償金額106,409元，並無房貸、車貸或長期性借款，財務槓桿比例低，顯示債務壓力輕微。

扣除總負債後，資產淨值為958,857元，資產淨值率達90%以上，整體財務狀況健全，具備良好的資產累積基礎與未來規劃彈性。

（三）風險規劃總表

現有住院醫療險，保障範圍僅涵蓋住院支出，而一筆金給付主要為癌症一次金，範圍相對單一受限，失能險基本保額每月3萬，雖有基本保

障但仍顯不足，保費皆持續繳納中。

整體評估之下建議增加重大傷病與長照險，結合一次金與分期給付，使保障從單一擴展至多重風險防護網，將能更有效的分散風險。

（四）保單現金價值表

根據目前保單現金價值表中可得知，林小姐持有之三張壽險保單分別處於不同階段，各自展現不同的功能性與資金累積潛力：

1.國泰添美盛終身壽險（投保日：2012/06/11）已進入複利累積期，現金價值穩定成長，具備中長期資產增值效果。

2.富邦吉美利增額終身壽險（投保日：2019/03/29）預計於114年3月29日繳費期滿，屆時亦將進入複利累積階段，未來現金價值將呈加速成長趨勢。

3.富邦吉祥理財變額萬能壽險（投保日：2018/12/26）屬高保障與高波動性兼具之理財

表九：風險規劃總表

壽險保障 (留愛給家人)	
當年度守險	4,500,655元
意外保障 (無法預測的風險)	
意外身故或完全失能 (不含壽險身故)	1,800,000元
意外失能	90,000~1,620,000元
意外醫療限額 (實支實付)	150,000元
意外住院 (日額)	2,000元
養老保障 (對自己好一點)	
當年度生存領回	——元
【以下數值僅含由業務員本人服務之保單】	
保單帳戶價值 (新臺幣)	59,197元
保單帳戶價值 (新臺幣)	——元
長照保障 (長期延續照顧)	
失能扶助	
失能保險金 (一次性)	250,000~4,500,000元
失能生活扶助 (月給付)	30,000元
失能生活扶助 (年給付)	——元
特傷	
特定傷病 (一次性)	——元
特定傷病 (月給付)	——元
特定傷病 (年給付)	——元
長照	
長期照顧 (一次性)	——元
長期照顧 (月給付)	——元
長期照顧 (年給付)	——元

醫療保障 (醫療費用補償)	
定額幾路醫療	
住院日額 (30日內)	2,000元
住院看護 (日額)	500元
住院手術看護	400~50,000元
出院後療養日額	500元
住院手術	1,200~150,000元
門診手術	1,000元
實支實付醫療	
每日病房費用限額 (30日內)	2,000元
住院醫療限額/雜費	102,306元
住院手術	450~180,000元
門診手術	450~180,000元
癌症醫療	
罹患癌症 (重度)	450,000元
罹患癌症 (初期/輕度)	52,500元
癌症住院醫療 (每日)	3,600元
癌症出院後療養 (每日)	1,800元
住院前後癌症門診 (每次)	1,500元
癌症化學醫療 (每日)	2,400元
癌症放射線醫療 (每日)	1,500元
癌症住院手術 (每日)	45,000元
癌症安養/照護 (年)	60,000元
癌症身故 (不含壽險身故)	——元
重大疾病與腫大傷病保障	
重大傷病	——元
重大疾病	——元
法定傳染病	
法定傳染病住院日額	——元
法定傳染病保險金 (一次性)	——元



型保單。林小姐持續進行定期定額投入，資金未曾中斷，顯示其對該保單的理財功能持續看好。

綜整而言，三張保單涵蓋了保障型與投資型

配置，現金價值總額為675,266元，具備良好的保單價值穩定性與資產累積潛力。

表十：保單現金價值表

公司	壽險名稱	保險訂定日期	已投保年期	保單現金價值
國泰	添美盛終身壽險	2012/06/11	12	\$265,675
富邦	吉祥理財變額萬能壽險	2018/12/26	6	\$55,348
富邦	吉美利增額終身壽險	2019/03/29	5	\$354,243
				總計：\$675,266

四、財務資料分析、診斷與評估

(一) 財務資料分析

良好的財務規劃，能了解客戶家庭收支管理，以及資產負債是否有妥善之規劃與安排，其風險屬性為保守型，與財務報表中所呈現之理財行為一致。根據資產負債表各項財務比率分析結果顯示，儲蓄率充足，若能適度調整投資比例，將具備快速財務自由度的潛力，負債比例偏低，整體財務結構穩健，目前生活無明顯經濟壓力。

惟需留意現階段財務高度仰賴工作收入，依據財務資料分析表顯示，其財務自由度相對不

足，建議逐步提高投資比重，有效運用閒置資金配置於合適之投資工具，以提升非工作性收入來源，逐步邁向財務自由及退休目標之達成。

(二) 風險保障分析

1. 責任風險

林小姐目前為單身，與父母同住，雙親目前尚未正式退休，仍具備工作收入能力，因此現階段無需提供孝養金，但仍需預先規劃保障，以防風險發生時影響家庭經濟穩定性。

目前已配置450萬元壽險保障，經評估該額

表十一：財務資料分析

項目	數據	理想值	說明
儲蓄率	39.55%	>25%	公式=年儲蓄額（含固定儲蓄投資+年結餘）÷年收入
			儲蓄率充足，若能適度調整投資比例，將具備快速財務自由度的潛力。
負債比	9.99%	≤30%	公式=總負債÷總資產
			負債比例偏低，整體財務結構穩健，目前生活無明顯經濟壓力。
生活週轉金	4.88	3~6	公式=流動性資產÷家庭平均月支出
			落在理想值內，若臨時有資金需求端時間內部至於面臨窘境。
財務自由度	0.00	>1.0	公式=（升息資產×投資報酬率） 或是（家庭理財收入+其他收入）÷家庭年支出
			財務自由度為0，表示現階段財務高度仰賴工作收入，建議逐步調高投資比重，有效運用閒置資金配置於合適之投資工具。

表十二：責任保障需求與缺口分析

項目	金額／說明	備註
父母所需照顧期間	20年（至平均餘命85歲）	假設未來需長期經濟支援
每月孝養金需求	3萬	基本生活費估算
總責任需求	720萬（20年×12月×3萬）	
現有壽險保障	450萬	
保障缺口	270萬（720-450萬）	須補足之額度

度尚需要270萬，建議在預算許可下，增額規劃壽險保障270萬元之必要，以填補潛在責任缺口。

2.人身風險

作為主要家庭成員之一，需確保突發狀況下不造成父母經濟負擔，從【表十三】可看出現有醫療保障雖涵蓋基本風險，但缺乏重大傷病險保障，無法應對心肌梗塞、中風、免疫系統疾病等高額醫療支出風險。

可依預算選擇定期型或終身型，優先補足重大傷病險，確診即給付一筆金，支應治療與收入中斷風險，逐步完善保障。

林小姐現為單身狀態，需特別關注未來潛在的長期照護需求。目前雖有失能險基本保障每月3萬，但若因意外或疾病導致工作能力喪失，此額

度恐不足以支應照護費用與生活開銷。

建議將失能扶助金從每月3萬提升至每月7萬，強化老年失智、慢性病等長期照護需求，使保障更貼近實際照護成本。

(三) 退休規劃需求與缺口

1.基本生活需求（不考慮通膨）

林小姐從36歲到65歲尚有29年累積期，預估養老年期為20年（從退休到平均餘命85歲），每月預估支出為35,000元，全年為420,000元，20年共需8,400,000元。目前準備金額為10,058,858元，可滿足基本生活無虞。倘若考量通膨後退休期間的每月支出將上升至 82,480元，20年共需19,795,150元，因此準備金仍有不足。

2.目前已備退休金資源

表十三：人身需求與缺口分析





已備退休金現值為770,396元，預估65歲時退休金終值為4,174,304元，勞退一次金為2,853,578元，勞保年金：每月可領取30,022元，年領360,264元，20年合計7,205,280元，總準備金額合計為10,058,858元。

3. 退休金所需缺口分析

林小姐最終退休目標是每月10萬元的現金流，退休生活所需總金額為19,795,150元，目前總準備金額為10,058,858元，現有準備僅能滿足基本生活開銷，尚有缺口金額為7,353,974元。每年應補足準備金額為99,864元，等於每月應準備金額至少約8,322元，得以因應退休養老期間通膨的變化及達成最終退休目標。

五、擬定財務規劃建議書

經與林小姐充分溝通與討論後，鑑於當前健康狀況的考量，若選擇補足醫療保障缺口，預期將因保費加費情形，對整體財務資源的配置造成壓力，進而影響長期退休目標的達成。若貿然進行醫療保障強化，恐將壓縮其他財務目標的推進空間，特別是退休金的穩健累積，進而增加未來退休資金不足的風險。

綜合評估現階段財務重點與資源配置效益

後，本次財務規劃為兼顧穩定現金流與資產成長潛力，故以「穩健型保障帳戶」+「成長型資產帳戶」雙軸佈局，協助林小姐推進退休資金準備。

(一) 可動用資金分析

根據【表五】理財支出表顯示，林小姐每年的理財支出包含股票投資36,000元及理財型保單76,440元（其中投資型保單約24,000元、儲蓄型保單約52,440元）。依據【表十】保單現金價值表可知，富邦「吉美利增額終身壽險」於114年起，每年可釋出約60,000元資金。原每年可自由運用資金為215,832元，未來可自由運用資金將提升至311,832元，此資金將作為未來理財與儲蓄主要來源，增加靈活調配空間。

參考【表八】資產負債表，林小姐目前的流動資產包括：活期存款100,000元、有價證券140,000元及定期存款150,000元，合計達390,000元。此部分作為緊急預備金保留不調整，以因應突發需求與未來再投資彈性。

(二) 長期目標-退休規劃建議

依據林小姐每年可動用資金結合財務風險屬

表十四：退休規劃試算

退休人姓名	林小姐
尚餘工作時間	29
退休生活時間	20
預計退休每月所需（現值）	35,000
退休每月所需（終值）	82,480
退休金應備總額	19,795,150
已備退休金（現值）	770,396
已被退休金（終值）	4,174,304
社會保險退休金（單筆終值）	2,853,578
社會保險退休金（年金）	30,022
退休金總缺口	7,353,974
每年應準備金額	99,864
每月應準備金額	8,322



表十五：退休規劃數據參考值

對象	預計退休年齡	養老年期	通貨膨脹率	投資報酬率	退休後投報率	平均餘命
林小姐	65	20	3%	6%	3%	85

性進行資金配置，主要考量林小姐為保守型投資人，兼顧保障、增值與靈活性，達成中長期的退休儲備目標，故將40%資金分配至穩健型美元分紅終身壽險、35%分配至積極型投資型變額年金

【表十六】。建議書內容詳見如下說明：

1. 穩健型美元分紅終身壽險

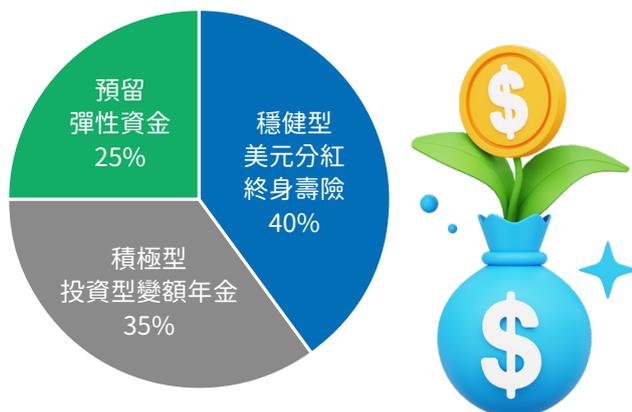
本次建議配置之保單為美元計價之穩健型分紅終身壽險，具備以下三大財務優勢：

(1) 繳費期間短，預算明確可控：林小姐年繳保費4,189美元，繳費期為6年，總繳保費為25,134美元，期滿後無須再繳保費，財務壓力低，易於預算規劃與執行。

(2) 中長期資產穩健增值，兼顧保障與退休現金流：保單於繳費期滿後即開始進入複利增值期，至林小姐64歲年末（65歲）起，每年可提領生存金，首年金額約3,206美元，占總繳保費約12.75%，且隨年度逐步調升，提供退休初期穩定現金流來源。

(3) 保守資產累計，提供一次金資源調度具備彈性：於65歲時若選擇解約，預估解約金約為63,232美元，為累計總繳保費的約2.5倍，可視退休當年度資金需求選擇每年提領或一次性提領，提升資金使用彈性與應變能力。

表十六：可動用資金分配



2. 積極型投資型變額年金

建議規劃之第二張保單為台幣計價之投資型變額年金，搭配定期定額投資策略，具備長期資本成長潛力，有效補足退休金累積幅度，配置說

表十七：分紅保單投保利益彙總表

富邦人壽美富優退外幣分紅終身保險建議書

被保險人：林小姐 保險年齡：36歲 性別：女

本保單計價幣別：美元

保險種類	險種代號	保額	年繳保費／元
富邦人壽美富優退外幣分紅終身保險（繳費6年）	PF65	1.7萬	4,231

本保件符合保費折扣條件：繳費方式1%折扣。

年繳總保費4,231元，首期折扣後保費4,189元，續期折扣後4,189元

分紅保單投保利益彙總表（預估值）

*本保險為分紅保險單，保單紅利部分非保險單之保證給付項目，本公司不保證其給付金額。

單位：元

保單年度	保險年齡	年度實繳保費	累計實繳保費	假設分紅：最可能紅利： 年度保單給付方式：繳清保險金額			
				生存保險金合計（預估值）	累計已領生存保險金（預估值）	年度末身故／完全失能／生命末期提前給付可領總金額（預估值）	年度末解約時可領總金額（預估值）
				F+G	(預估值)	A+D+X	B+E+Y
1	36	4,189	4,189			4,687	2,197
2	37	4,189	8,378			10,347	4,890
3	38	4,189	12,567			16,268	7,720
4	29	4,189	16,756			22,428	10,698
5	40	4,189	20,945			28,871	13,829
6	41	4,189	25,134			32,073	18,039
7	42		25,134			34,093	19,561
8	43		25,134			35,700	20,652
9	44		25,134			37,387	21,802
10	45		25,134			39,147	23,006
11	46		25,134			40,991	29,925
12	47		25,134			42,878	31,321
13	48		25,134			44,826	32,758
14	49		25,134			46,848	34,245
15	50		25,134			48,955	35,797
16	51		25,134			44,302	37,428
17	52		25,134			46,313	39,136
18	53		25,134			48,416	40,918
19	54		25,134			50,610	42,781
20	55		25,134			52,904	44,728
21	56		25,134			55,304	46,765
22	57		25,134			57,809	48,892
23	58		25,134			60,420	51,111
24	59		25,134			63,155	53,433
25	60		25,134			66,007	55,875
26	61		25,134			63,703	58,403
27	62		25,134			66,601	61,065
28	63		25,134			69,627	63,847
29	64		25,134	3,206	3,206	72,791	63,550
30	65		25,134	3,212	6,418	72,413	63,232
31	66		25,134	3,217	9,635	72,008	62,896
32	67		25,134	3,219	12,854	71,581	62,544
33	68		25,134	3,224	16,078	71,137	62,175

明如下：

(1) 長期定期定額投入，參與市場成長、資產複利增值：每月投入9,000元台幣，採定期定額方式扣款，持續投入20年，總投入金額約為216萬元台幣，假設投資報酬率6%，透過長期參與市場累積資產、平均成本，降低短期波動風險，至

65歲帳戶價值約為673萬元台幣，為投入金額的3倍。

(2) 搭配不同風險屬性標的，彈性調整投資組合：根據林小姐風險承受度與市場景氣循環，投資標的可配置於股票型、平衡型或是穩健型組合（如：多元資產、債券型基金等），依市場趨

表十八：投資型變額年金投保利益表

投保利益表						
保單年度	保險年齡	累計所繳保險費	假設投資報酬率：6.00%			
			保費費用+保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	
1	36	108,000	2,820	108,613	107,527	
2	37	216,000	2,820	223,698	223,698	
3	38	324,000	2,820	345,688	345,688	
4	39	432,000	2,820	474,997	474,997	
5	40	540,000	2,820	612,065	612,065	
6	41	648,000	2,820	757,357	757,357	
7	42	756,000	2,820	911,366	911,366	
8	43	864,000	2,820	1,074,616	1,074,616	
9	44	972,000	2,820	1,247,661	1,247,661	
10	45	1,080,000	2,820	1,431,088	1,431,088	
11	46	1,188,000	2,820	1,625,522	1,625,522	
12	47	1,296,000	2,820	1,831,621	1,831,621	
13	48	1,404,000	2,820	2,050,086	2,050,086	
14	49	1,512,000	2,820	2,281,659	2,281,659	
15	50	1,620,000	2,820	2,527,127	2,527,127	
16	51	1,728,000	2,820	2,787,322	2,787,322	
17	52	1,836,000	2,820	3,063,129	3,063,129	
18	53	1,944,000	2,820	3,355,485	3,355,485	
19	54	2,052,000	2,820	3,665,382	3,665,382	
20	55	2,160,000	2,820	3,993,873	3,993,873	
21	56	2,160,000	1,200	4,232,267	4,232,267	
22	57	2,160,000	1,200	4,484,964	4,484,964	
23	58	2,160,000	1,200	4,752,823	4,752,823	
24	59	2,160,000	1,200	5,036,754	5,036,754	
25	60	2,160,000	1,200	5,337,720	5,337,720	
26	61	2,160,000	1,200	5,656,754	5,656,754	
27	62	2,160,000	1,200	5,994,911	5,994,911	
28	63	2,160,000	1,200	6,353,367	6,353,367	
29	64	2,160,000	1,200	6,733,330	6,733,330	
30	65	2,160,000	1,200	7,136,092	7,136,092	

勢與人生階段靈活配置標的，掌握成長機會。

(3)資產累積與退休金補充雙重角色：投資型保單所累積資產，可作為退休期間的補充金流來源，亦可視需求做為醫療支出、或其他重大目標資金。

六、執行計劃

經由本次財務規劃報告分析與討論後，林小姐已充分了解以不影響當前生活品質的前提下，其現階段財務資源、資金運用彈性及未來目標所需的配置策略。透過資金逐年穩定投入與合理報

酬設定，林小姐有機會於退休時建立每月10萬元現金流的資產池，達成終極財務自由目標。

林小姐表達對本次建議內容的高度認同，並已明確表示願意依本建議書所擬定之方向進行執行。以下為資金調整後比較表【表十九、表二十】

七、追蹤結果

林小姐表示，能在當前尚無明顯經濟壓力的階段，即時啟動此份財務規劃方案，讓閒置資金得以有效配置於符合風險屬性的投資工具，逐步

表十九：調整前後年度收入支出表

收入			支出	
	調整前	調整後	調整前	調整後
工作收入 (年)			一般支出 (年) 含食、衣、住、行、育、樂、衛、稅務	
個人收入	\$800,000	\$800,000	\$361,000	\$361,000
配偶收入				
年終獎金	\$30,000	\$30,000	理財支出 含各項固定投資與理財型商品購買	
			\$112,440	\$269,482
理財收入			保障型支出 含勞、健保、個人商業保險 (保障型)、產物保險	
金融商品			\$137,149	\$137,149
租賃收入			其他支出 非上述各項支出	
保單還本金				\$0
其他收入				
其他收入 (1)				
其他收入 (2)				
總收入	\$830,000	\$830,000	總支出 \$610,589	總支出 \$767,631

表二十：調整前後理財支出表

支出項目	調整前		調整後	
	每年	每月	每年	每月
定期定額基金	\$0	\$0	\$0	\$0
股票投資	\$36,000	\$3,000	\$36,000	\$3,000
理財型保單	\$76,440	\$6,370	\$233,482	\$19,457
定存單	\$0	\$0	\$0	\$0
債券	\$0	\$0	\$0	\$0
其他理財工具	\$0	\$0	\$0	\$0
總計	\$112,440	\$9,370	\$269,482	\$22,457



建立非工作性收入來源，感到十分安心與欣慰。

此舉不僅強化了資產累積與保障結構，也進一步提升對未來退休現金流目標的信心與期待。

八、後續服務

為確保本次財務規劃能隨時間與環境持續發揮效益，並協助林小姐穩健邁向每月10萬元退休現金流的終極目標，後續將提供以下顧問服務安排：

(一) 年度財務健檢與資產配置檢視

每年安排一次專屬財務回顧面訪，針對實際收支變化、資產累積進度與保單表現進行分析與調整建議，協助持續對齊中長期財務目標。

(二) 資本市場動態追蹤與策略調整建議

提供重大市場變化的即時解析與應對建議，協助林小姐在市場波動中仍能穩健前行，優化長期投資效益。

(三) 彈性資金運用策略支援

若未來遇到人生階段轉變（如工作轉換、家庭支出擴張、重大財務決策等），可即時啟動短期資金彈性策略，協助資金快速調度與風險控管。

(四) 專屬諮詢服務與持續關懷

提供持續一對一專業諮詢服務，並不定期分享財經趨勢、保險制度更新與退休規劃實務案例，協助林小姐掌握財務生活主動權。

九、結語

本次財務規劃專案，從現況分析、資金調度、風險屬性評估，到退休目標設定與實際配置建議，皆以林小姐的核心需求為出發點，設計出一份兼顧穩健、彈性與目標導向的個人財務藍圖。

此次實務規劃亦是在進修國際認證財務顧問師（RFC）專業課程中的重要里程碑。在這段進修與實踐的過程中，擁有深刻的學習與體會了：1.以目標為核心的規劃思維—不再只是商品配置，而是以客戶人生階段與目標為主軸，設計可落地。2.可追蹤的財務策略—財務顧問的角色轉化，從銷售者走向陪伴者，提供長期且持續的專業諮詢與調整建議。3.跨工具整合能力提升—能將保單、投資、現金流與風險管理整合思考，協助客戶建構完整財務架構。

未來，將持續秉持RFC專業精神，透過定期追蹤與一對一顧問諮詢，長期陪伴客戶穩健前行，朝向財務自由與人生自主的目標邁進，成為一位真正具有責任感與信任價值的財務顧問人員。