

# 2015 年台灣最佳財務策劃師選拔

個人組

財務策劃書

摘要

客戶潘文進 先生



規劃人：

華南銀行

資深財富顧問 楊展佳

規劃日期：2015年10月12日

## 財務規劃流程



## 基礎數據假設

1. 近20年(1995.01~2014.09)平均經濟成長率及通貨膨脹率預估：1.28%  
(參考中華民國統計資訊網平均消費者物價指數年增率設算)
2. 國人的平均壽命為79.51歲，其中男性為76.43歲、女性為82.82歲  
(內政部戶政司及衛生福利部)
3. 退休年齡68歲，依勞保退休年金請領給付依退休年齡給予-20%~20%給付增加試算之最佳值。  
(勞動部勞工保險局勞工退休金條例)
4. 本財務策畫計算個人醫療每年支出之金額，依統國民醫療保健支出統計，其數據依年齡反應在各年度醫療費用中。  
(資料來源：衛生福利部)

## 客戶財務狀況分析與假設

接下來依據您的各項財務數據，歸納出的財務指標表，將家庭財務比率與全國家庭統計資料進行差異比較，藉此就可以做出家庭財務診斷建議。

	財務指標	公式	客戶狀況	建議數值	備註
1.	資產負債率	總負債÷總資產	0%	20%-60%	全國平均 15%
2.	財務自由度	年理財收入÷年支出	3.3%	20%-100%	
3.	緊急預備金月數	流動性資產÷月支出	60	6	建議值
4.	儲蓄率	年儲蓄額÷年收入	59.7%	20%-60%	全國平均 18%
5.	生息資產權數	生息資產÷總資產	3.7%	>50%	全國平均 54%
6.	短期償債能力	流動性資產÷短期負債	0%	≥100%	

### ◆各項指標含義與診斷

1.資產負債率: 在家庭的全部資產中由舉債提供的資產，反映出家庭是否有舉債的能力。當數值越高，代表該家庭財務風險將對較高。

【數值】 0%

【診斷】 由於沒有任何負債，所以數值為 0。

2.財務自由度:用來衡量理財收入是否能支應生活支出。當比例超過 100%，即代表可以用理財收入完全取代支應一切生活開支，可以安心退休!!

【數值】 3.3%

【診斷】 偏低。建議將資產適當移轉到可創造收益之資產，以早日達成財務自由的目標!

3.緊急預備金月數:用來衡量當收入發生中斷的時候，流動性資產可以支撐多久的生活開支。

【數值】 60 個月

【診斷】 建議可將多的流動性資產妥善運用，以利財富累積與增加。

4.儲蓄率: 儲蓄率是儲蓄金額佔總收入的比率,儲蓄率越高家庭資產增長能力越強。

【數值】 59.7%

【診斷】 儲蓄率高，若能拓善利用理財工具，將可使家庭財富快速累積。

5.生息資產權數: 生息資產占總資產的比率,數值越高家庭代表家庭資產越能穩定增值。

【數值】 3.7%

【診斷】 偏低。應將資產適當的放入可生息資產，留意“笨儲蓄”的情況~通貨膨脹侵襲到儲蓄資產。

6.短期償債能力: 用來衡量當家庭發生意外狀況，收入發生問題時，資金周轉能力。

【數值】 0%

【診斷】 由於沒有負債，資金周轉無虞。客戶財務目標設定與需求分析

## 客戶財務目標設定與需求分析

透過訪談，與夫妻雙方一同針對理財觀念以及看法做溝通，共同排定家庭財務目標，以利後續做理財目標的執行。

在人生不同階段中，會有許多的目標與期待，包含對孩子的成長、教育的期許，或是夫妻雙方未來生活的規劃.....等等，將想法具體的寫下來，更能夠幫助我們釐清每個期望，在我們心中的重要順序，如此方能確保目標達成。倘若無法一次完成規劃，亦有一個依循的優先順序。

### 財務目標設定

順序	目標與期待	發生時間	重點或考量點	備註	估算金額<註>
1.	轉職考量	立即	■挪威與大陸產業評估 ■收入成長 ■對全家的影響	短期目標	
2.	資產處理	立即	■是否賣掉台灣房子 ■是否到崑山置產? ■退休後生活重心?	短期目標	
3.	教育基金	3年後	■女兒希望到日本念大學，需要準備資金?	短期目標	238萬
4.	家庭保障	立即	■就現有的保障，是否需要增購新的保單 1. 壽險 2. 醫療險	短期目標	壽險保障: 文進:940萬 美玉:240萬
5.	投資理財	立即	■如何善用理財工具，讓資產能穩定成長，早日達成財富自由的目的?	短中長期目標	
6.	退休規劃	20年	■打造一個安全無虞的退休生活，包含錢與照護問題 1. 想有穩定的退休財源 2. 能夠妥善照顧自己，不造成女兒負擔	中長期目標	

由上面的目標可依準備時間長短分成三階段

【短期目標】轉職評估、資產處理評估、家庭保障、教育基金、投資理財

【中期目標】投資理財、退休規劃

【長期目標】投資理財、退休規劃

## 客戶財務目標執行計畫

經過與文進夫妻充分溝通想法後，針對每一個理財目標提出可行的執行計畫

### <目標 1> 轉職考量

**<執行計畫>**以全家一同搬到大陸為目標。後續諸如一家人居住地點、好萱高中教育轉學、美玉到大陸後是否上班等相關細節安排，後續再做進一步討論。

### <目標 2> 資產處理

**<執行計畫>**全家一起到大陸定居後，台灣房子的部分，傾向保留出租，一方面可以增加收益，另一方面未來退休後，夫妻倆亦可一起回台灣定居。至於大陸住的問題，則可以購置崑山的房子，也可視為投資的一部分。

### <目標 3> 教育基金

**<執行計畫>**建議利用穩建，且收益確定的保單來做規劃，以確保教育基金不縮水

### <目標 4> 家庭保障

**<執行計畫>**針對夫妻雙方的家庭責任部分，分成以下兩個部分規劃

- 1.壽險保障:利用投資型保單或定期險或是文進公司團保來增加保障
- 2.醫療保險:規劃三商美邦人壽的平安久久殘廢照護終身健康保險(PAD)

### <目標 5> 投資理財

**<執行計畫>**文進與美玉夫妻投資屬性分別為積極與穩健，但平常分別忙於工作與家庭照顧，因此在資產累積的部分，建議可以稍微偏穩健的方式，建議方向如下:

- 1.可選擇指數型基金 (ETF) 來參與股票投資，除了買賣方便、低交易成本及管理費外，且流動性高投資組合非常透明，建議投資元大台灣卓越五十指數型基金。
- 2.原本在年底，會用每年現金 10 萬+好萱的壓歲錢來買鴻海股票，但前面教育基金已議用其他工具規劃，但持續以每年部分現金購買大型權值股，領固定的配股配息，以增加生息資產的配置，但可選擇更為穩健的類股，比如中華電信。

### <目標 6> 退休規劃

**<執行計畫>**前面分析過需求以及三商商品後，文進跟美玉深深覺得以這張保單做規劃，實為杯水車薪，因退休規劃非一兩天可達成，建議可分階段慢慢做準備，因此我提供幾個方案供您參考，皆以潘先生為例:

<方案 1> 增額終身保單累積保價金:國泰人壽增美福美元終身壽險(Q3)

<方案 2> 投資型保單:法國巴黎星賺 100 變額保險專案

## 後續追蹤與服務

恭喜您開始執行這份規劃，然而任何計畫均趕不上變化，期待您能充分了解任何一個變動，不論是大到環境的經濟因素、國家的政策變革，小至您家庭的任何變化，都有可能影響規劃的結果。

身為您的財務顧問，為了確保財務目標皆能順利達成，將持續不斷金融投資領域中再精進專業，也期望後續能與您保持相互聯繫，並隨時留意各種財經情勢及景氣變化相關資訊。

倘若當市場有所變化時，本人會適時通知並協助調整資產配置，以順利完成財務目標建議未來**每半年或一年**後續追蹤定期檢視。

### 建議檢視項目包括:

- 1.您最新財務狀況，了解規劃是否有效進行
- 2.提供投資理財資訊並確認各項數據是否如預期。
- 3.家庭收支、資產負債是否出現異常變動。
- 4.重新確認理財目標，進而檢視是否有調整策略的必要。

本行每月定期將郵寄或 MAIL 對帳單給您參考，請多加利用。亦可隨時跟我聯繫，提供寶貴之意見，能讓我們能做的更好。

