

# 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

**Step 1. 客戶資料蒐集與此次規劃目標溝通**

Point:

1. 面談中了解客戶對此次財務規劃的期待
2. 蒐集客戶家庭、財務相關資訊

**Step 2. 財務目標設定**

Point:

協助客戶釐清對財務目標的設定與期許

**Step 3. 理財風險屬性分析與理財觀念溝通**

Point:

利用適當的風險屬性分析工具讓客戶了解本身的風險屬性並溝通重要理財想法

**Step 4. 理財工具推薦與製作財務規劃書**

Point:

依照客戶風險屬性、理財目標給予工具推薦與製作財務規劃書

**Step 5. 理財工具選定與執行**

Point:

協助客戶決定財務工具，並實際執行。

**Step 6. 定期追蹤與後續服務**

Point:

定期檢視成效，如有任何變動，能及時給予客戶建議做調整。

## 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: 生息資產佔總資產的比率,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。

