

致理技術學院財務金融系

財金實務專題



都會家庭全方位理財規劃之最適化研究

指導教授：蕭晴惠 老師

學生：蔡長倫、林育正

陳思遠、謝佳縈

顏 憶

中華民國 102 年 01 月

目 錄

第一章、緒論	1
第一節 研究動機	1
第二節 研究目的	3
第三節 研究流程	4
第四節 研究限制	4
第二章、文憲探討	5
第一節 財富管理的定義與發展現況	5
第二節 理財素養與理財行為	6
第三節 金融理財工具介紹	8
第三章、資料與研究方法	11
第一節 研究方法	11
第二節 研究資料	11
第四章、研究分析	17
第一節 複利觀念	17
第二節 年金觀念	17
第三節 財務缺口	18
第四節 理財規劃	19
第五節 理財規劃報告書	23
第五章、理財規劃分析	25
第一節 房屋規劃	25
第二節 子女規劃	27
第三節 退休規劃	29
第四節 平均薪資	31
第五節 理財價值觀之型態	31
第六節 都會家庭分析	33
第六章、結論	41
第一節 研究發現	41
第二節 理財建議	43

圖 目 錄

圖 1	90 年至 100 年平均物價上漲率與平均利率	2
圖 2	研究流程	4
圖 3	台灣财富管理業務的發展歷程	6
圖 4	子女各階段預估花費	12
圖 5	台閩地區零歲平均餘命趨勢圖	13
圖 5	五都平均購屋年齡及屋齡	15
圖 6	需求層次金字塔	19
圖 7	理財規劃流程圖	19
圖 8	理財方案	23
圖 9	執行退休規劃的流程與技巧	29

表 目 錄

表 1	投資商品	2
表 1	資料來源：勝利證券理財網站與 sina 財金網站	8
表 2	捷運板橋區沿線區域買賣案例單價分析表（100 年第 1 季）	16
表 3	風險偏好	20
表 4	理財範圍—收入支出	20
表 5	理財範圍—資產負債	21
表 6	理財範圍—理財規劃	21
表 7	購屋與租屋之優缺點	42