

教育部教學實踐研究計畫成果報告
Project Report for MOE Teaching Practice Research Program

計畫編號/Project Number：PSK1080164

學門專案分類/Division：技術實作

執行期間/Funding Period：自民國 108 年 8 月 1 日起至民國 109 年 7 月 31 日

財富管理教學實踐研究
The Practical Education Study of Wealth Management
(課程：財富管理專題/ Wealth Management Seminar)

計畫主持人(Principal Investigator)：張佳雯副教授

共同主持人(Co-Principal Investigator)：徐采繁總經理

執行機構及系所(Institution/Department/Program)：致理科技大學財務金融系

成果報告公開日期：■延後公開(統一於 2022 年 9 月 30 日公開)

繳交報告日期(Report Submission Date)：

2020 年 9 月 19 日

一. 報告內文(Content)

1. 研究動機與目的(Research Motive and Purpose)

傳統的授課通常由教師在台上單向講述，學生在台下被動學習，在缺乏主動回應的情形下，師生之間不容易有雙向溝通，進而導致學生的學習動機低落、學習成效不彰。特別是學生畢業前的最後一年，學生即將面對就業職場的嚴酷考驗，亟需整合過去所學的專業知識，並有實際應用歸納的能力，這個部分很難由單向式的課程講授來達成。申請人多年教授財富管理專題課程，儘管安排了業師講座與課堂練習，仍無法帶給學生醍醐灌頂的醒悟與融會貫通的感動。

在數位科技浪潮下，金融服務平台從實體朝向虛擬化發展，各種創新的金融服務正衝擊財務金融系學生的就業機會，唯有具備溝通與觀察能力、分析與洞察能力、善用資訊工具的能力、解決問題之邏輯能力等的專業顧問人員，才不會被人工智慧所取代。本次教學實踐研究計畫中，設計沈浸式、參與式的學習方式，以實作及體驗的方式帶給學生深沈的思考，合作企業「保險本舖」、「永平財富管理顧問有限公司」具備虛實整合的創新營運模式，期能將財富管理課程無縫接軌就業職場需求，並能配合數位金融的趨勢與時俱進。

2. 文獻探討(Literature Review)

財富管理一詞並沒有世界一致的定義，金淑慧(2010)指出就個人理財而言，財富管理是運用各種理財工具，有效持有財產，並形成穩固縝密的架構，使財產不受風險侵蝕，同時能做多元化投資組合，得到可觀資產增值。而就金融業者而言，財富管理是一種整合及建構的通路，以維持顧客關係，增加客戶資產。實務上來說，財富管理常用來區隔客戶的層級，為特定資產以上的客戶提供克制化的金融服務稱之為財富管理，若為資產較低的客戶稱之為理財規劃，而超高資產之客戶克制化的金融服務稱之為私人銀行（林東和，2000）。

隨著金融科技的發展，財富管理領域有兩個值得關注的焦點，相關研究也因運而生。第一個焦點是金融創新模式遽增，使人們對於理財工具的選擇更為困難。王紹宇(2016)指出科技帶來破壞性的創新，去中介化、區塊鏈等技術將衝擊金融產業。第二個焦點是人工智慧是否取代財富管理顧問的就業機會？張弘一(2017)探討理財機器人的崛起對於財富管理之銀行理專的影響，其研究結果顯示年輕的小資群組對

理財機器人的接受度較高，高資產人士仍偏好個別諮詢服務。未來會有財富管理業務需求的，可能是處理複雜的資產傳承問題、稅務問題與風險規劃等之客戶，財富管理顧問之就業職能除了財金專業之外，還需要有更好的溝通能力、整合能力，且能善用科技資訊工具。

理財教育在近年來也愈來愈受到重視，臺灣於2008年開始推展金融知識普及計畫，2014年納入國中升高中的基本學力測驗中，未來金融知識將會普及化，作為專業金融人才訓練及培育奠定基礎(蔡明宏，2006)。但在理財教育的實施上，一般教學均為課堂單向式講授，由於具體實踐的部分比較缺乏，使學生無法連結經驗，課程結束後也無法活用於生活中。呂啟民、紀博棟、黃美筠、黃劍華與饒玉屏(2011)研究與整理出適合中小學各學習階段的理財教育能力指標，並採取融入教學法教導學生，適當的加入中小學相關課程，讓學生具備正確的理財素養與理財觀念。黃美筠(2008)研究理財教育融入中小學課程的必要性，透過融入學校課程的策略，增強了數學、社會等科目的教導，發展出符合個人需求的理財決策技能與信心，使理財教育不會因為資源稀少或預算的理由而被排除在外。

國際上對於理財教育的作法不盡相同，曾永清(2019)比較美國、英國及中國在理財教育發展策略中，發現美國、英國在實施理財教育策略上，規劃組織與建立時間早，而中國推動理財教育時間雖然比較晚，卻也積極推動相關課程。黃美筠與蕭郁瑩(2014)比較我國與美國高中的理財教育，發現課綱主軸皆相同，但美國課綱更為詳細，教材內容循序漸進且具實用性，而台灣課綱卻較少論及經濟學分析。呂啟民、黃美筠與賴韋達(2013)則發現在理財教育前後測量化分析結果中，每項理財教育的後測結果都高於前測結果，透過理財教育課程的實施，對增進學生的理財觀念與理財素養是具有成效性的。

為了改善上述缺失，學者提出經驗教育的教學方法。謝志謀等(2007)認為經驗教育是參與者透過親身經驗的過程，進行對生活與環境的反思，從中學習知識累積之教育方式。彭雅惠(2018)便採用此一經驗學習的模式在通識課程的理財規劃課程上，在教學的過程中運用實際生活環境與生活經驗的結合，藉由學生實際的參與以真實的感受來體驗學習，將教學中心由「教師教」轉移到「學生學」，此外，教學的內涵也從預定的目標內容傳授擴展至學習的情境與氛圍的營造。其研究結果顯示，體驗學習的經驗能深化學習效果，並促進理財觀念和行為之改變。故本教學實踐計畫亦採用體驗學習之精神，設計一系列個案實作練習、參與式學習和職場體驗。

3. 研究問題(Research Question)

本次教學實踐研究計畫中，研究主題為財富管理教學實踐研究，係透過業師協同個案實作教學，且結合職場體驗一日顧問等做中學的課程規劃，培養學生將所學知識轉化為實務技能之能力，提升學生實務應用的專業技能或就業準備度。

本次教學實踐研究計畫的目的，是經由量化分析與質化分析來探討技術實作的教學實踐計畫之成效，瞭解技術實作的創新教學方法是否能真正提昇學生學習動機與學習成果，將財富管理課程無縫接軌就業職場需求，並配合數位金融的趨勢與時俱進。

4. 研究設計與方法(Research Methodology)

教學實踐研究的精神在於以教學現場的問題意識出發，透過有系統的步驟和方法來解決教學現場之問題，文獻上也顯示技術實作的教學方法在技職教育特別重要。溫玲玉與楊國湘（2017）發現技職體系的學生為了升學考試而忽略實作，導致學生無法學以致用，產生學用落差的現象，並加以探討新課綱的創新課程規劃精神與原則，落實實務教學、翻轉教室等理念。丁碧慧與張瑞賓（2019）發現未來技職教育除了教導學生各領域的實作技能，並強化課程體系與養成實作能力，培養學生創新思考、創意設計與創業精神，以帶動產業朝向創新發展為目標。劉佳鑫與簡慶郎（2019）嘗試以產業需求之人力與人才區分，並針對職業群科學校實作力培育模式分析，推動職場實作力及認證機制發展案例，提供落實技職教育產學無縫銜接的效能提升。吳鴻輝、張簡民崇與楊狄龍（2019）研究我國為落實技職教育務實致用特色，期待技職教育培育的人才能具備動手做的技術力，也能具備創新思考與跨領域整合的能力。

本教學實踐研究計畫授課班級為財務金融系四年級學生，課程為「財富管理專題」。學生在上課前已具備財務金融的基本知識、擁有多張財金專業證照，故本課程設定為進階應用技術實作課程，更強調實務統整能力，著重各種個案的探討與應用。設計具實戰能力之訓練課程，鼓勵學生在課堂中的參與，並強調由學生動手完成財務分析與財富管理規劃報告，親身經歷財富管理的技巧與過程。另安排所有同學至相關企業進行沉浸式學習，實際體驗和客戶接觸的過程，並近距離觀察財富管理顧問於執業場景中的情形，以與課堂學習內容相互印證。

本教學實踐研究計畫學習成效包括學生技術實作成果作品與職場體驗心得簡報，評量工具採用教學反應回饋問卷與UCAN專業職能診斷的自我評量結果。採用

的問卷包括兩大類，一為申請人任職學校之教學反應回饋問卷，二為 UCAN 的專業職能診斷問卷。其中，教學反應回饋問卷的題項共計 18 題，學生以「非常不同意」、「不同意」、「普通」、「同意」與「非常同意」五等量表填寫，問卷的內容可依據性質分類為「學生自我學習狀況」、「教學內涵」、「教學態度」、「教師特質」與「整體評量」五個層面。

由於教學反應回饋問卷較著重在教師面之評量，對於學習成效的評估較不足，故本計畫另採用教育部推出「大專校院就業職能平台」(University Career and Competency Assessment Network，簡稱 UCAN)，透過職能自我評估進行專業職能診斷。專業職能是指從事一項職業所需具備的各種知識與技能，UCAN 以「中華民國行業標準分類」及聯合國際職業分類標準，並依產業概況及專家意見，歸納出 16 個職涯類型。

透過 UCAN 可瞭解學生對專業職場學習成果自評結果，故被廣泛應用到課程規劃與學生職能的連結。例如丁淑芳與鄭滄祥(2018)提出一項教師職能知識地圖的建構法，運用 UCAN 的職能架構，建構出一套視覺化的單位職能知識分布地圖，藉以協助教學單位妥善規劃職能導向課程，來克服學用落差等問題。李隆盛、黃藍瑩與潘瑛如(2014)研究與整理出可利用 UCAN 資訊妥善規劃課程地圖，持續追蹤學生共通職能表現加以調整及評估課程，進行加深加廣的相關研究與發展。葉慶隆與蔡慧貞(2014)研究以知識工程方法論、語意網技術來發展智慧型課程地圖知識系統，提供學生求學、職涯發展等諮詢，也提供學系檢討課程設計的依據及業界招募人才的參考。

5. 教學暨研究成果(Teaching and Research Outcomes)

(1) 教學過程與成果

故本教學實踐研究架構依序為：技術實作課程規劃、實作教學與體驗教學之實踐、量化分析與質化分析、成果反思與分享。透過規劃、實踐、分析與分享的過程，落實教學者即是研究者之理念，以提升學生學習成效、教學品質及教師個人教學專業能力。

教學過程主要包括：a.由具備 CFP 國際認證理財規劃的師資做業界經驗分享，著重各種個案的探討與應用。b.設計具實戰能力之訓練課程，鼓勵學生在課堂中的參與，並強調由學生 step by step 完成財務分析與財富管理規劃報告，親身經歷財富管理的技巧與過程。c.至相關企業進行沈浸式學習，實際體驗和客戶接觸的過程，並近距離觀察財富管理顧問於執業場景中的情形，以與課堂學習內容相互印證。學

習成果為實際完成個案的財富管理規劃報告，並在一日顧問職場體驗結束後的體驗報告。

(2) 教師教學反思

本技術實作計畫欲達成的教學目標如下：a.介紹財富管理的核心價值，教導學生如何為客戶量化人生目標，進行家庭財務報表編製與分析，再運用各項理財工具進行資產配置，在充分溝通下完成客戶認可之生涯財富管理規劃策略，最後做成完整之報告。b.培養學生透過案例分析的演練，能活用過去所學之理財工具、租稅規劃、財務分析與投資學等專業知識，並讓學生能親身體驗分析的技巧與過程。c.培養學生規劃與解決問題的能力，如何從多元角度思考並規劃案例的解決方案，藉以訓練學員獨立思考、分析統整的能力。d.培養學生之觀察能力與表達能力，實際體驗和真實客戶互動之場景，更深刻體會溝通技巧對財富管理工作的重要性。

在執行計畫過程中，為協助學生能順利完成技術實作作品，在課程前編輯案例分析的實作流程與參考範本，並製作家庭財務報表 excel 範例讓同學套用，這個方法能有效協助同學能夠實際動手做。然而在技術實作過程中，須搜尋資料套用實際數據進行分析，本次研究的學生對於資料蒐集能力與問題解決能力較為不足，在課堂中常需教師主動協助找到方向。另外，學習動機是影響技術實作成果的最主要因素，學習動機低落的學生缺乏動手做的意願，在非強制的情形下有可能毫無收穫。

(3) 學生學習回饋

本教學實踐計畫的主體是設計沉浸式、參與式的學習方式，以實作及體驗的方式帶給學生深沈的思考。學習成效包括學生技術實作成果作品與職場體驗心得簡報，前述成果分別選取二件作品如附件一~四。

學習成效評量工具採用教學反應回饋問卷與UCAN專業職能診斷的自我評量結果。在教學反映回饋問卷中，本研究採用教學內涵與學習成效兩個指標。在教學內涵指標中，「本課程的教學模式能提高我學習的興趣」評量分數為4.166666667、「本課程的作業或活動可以幫助我更加了解這門課程」評量分數為4.285714。在學習成效指標中，「上完此課程，我認為有激發自己學習更多相關知識的動機」評量分數為4.30952381，「上完此課程，我認為對提升職場競爭力有幫助」評量分數為4.238095238。由教學評量來看，教學內涵與學習成效均獲得學生肯定，其中，學習成效更為參與學生所認同。

UCAN的專業職能診斷問卷，學生則可透過客觀自我評量方式，幫助自評各項專業職能具備的程度，問卷中以1~5分代表能夠勝任的程度，1分是「我無法完成

這件事情，學習這類事物對我來說是很困難的」、2分是「我無法完成這件事情，需要努力的學習方能完成」、3分是「我需要一些學習或協助才能完成這件事情」、4分是「我可以完成這件事情，但還有改進的空間」、5分是「我可以完成這件事情，而且做的非常好」本計畫採用「金融財務」這項職涯類型進行課後的職能診斷，以評估學生在課程進行後的自我專業職能評量是否有進步。針對就業面向為銀行金融業務，其能力面向與本研究學生平均分數如表 1 所示。

表 1 金融財務專業職能診斷結果

能力面向	平均分數
了解各種銀行業務與金融工具，促進銀行服務成長	3.72
依據客戶理財需求，提供適當的銀行服務組合	4.00
遵守銀行服務產業法律與規則	4.20

6. 建議與省思(Recommendations and Reflections)

對教學所遭遇實務問題之省思，未來應用於教學實務現場之分析評估。本計畫係以提升學生實務操作技能之專業能力為課程規劃核心，期望改善過去傳統由教師在台上單向講述的情形，提升學生的學習動機與學習成效。特別是學生畢業前的最後一年，學生即將面對就業職場的嚴酷考驗，亟需整合過去所學的專業知識，並有實際應用歸納的能力，這個部分很難由單向式的課程講授來達成。

同時，在數位科技浪潮下，金融服務平台從實體朝向虛擬化發展，各種創新的金融服務正衝擊財務金融系學生的就業機會，唯有具備溝通與觀察能力、分析與洞察能力、善用資訊工具的能力、解決問題之邏輯能力等的專業顧問人員，才不會被人工智慧所取代。教師教學必須能整合學生的共通核心職能與專業職能，才有足夠的就業競爭力。本次本教學實踐計畫透過技術實作的方式初步達成前述目標，希望未來在經由更多教學現場的實作研究能更有精進。

二. 參考文獻(References)

- 丁碧慧、張瑞賓 (2019)。技職教育證照現況與實作評量推廣之探討。台灣教育，716，71-78。
- 丁淑芳、鄭滄祥 (2018)。教師職能知識地圖建構法。商管科技季刊，4，447-477。
- 王紹宇(2016)。智能理財技術崛起對美國及台灣財富管理產業之衝擊。國立臺灣大學商管學院在職專班財務金融組碩士論文。
- 呂啟民、黃美筠、賴韋達 (2013)。理財教育融入國中課程教學成效之研究。公民訓育學報，22，39-74。
- 呂啟民、紀博棟、黃美筠、黃劍華、饒玉屏 (2011)。臺灣地區中小學理財教育課程綱要建構之研究。公民訓育學報，21，1-43。
- 吳鴻輝、張簡民崇、楊狄龍 (2019)。我國技職教育實作教學與證照之探討。台灣教育，716，79-88。
- 李隆盛、黃藍瑩、潘瑛如 (2014)。科技大學學生共通職能表現及其對課程地圖的意涵。課程與教學，3，39-60。
- 金淑慧(2010)。中國財管理市場。臺灣經濟研究月刊，33(11)，118-127
- 林東和(2000)。私人銀行業務在國內之發展策略與現況探討。國立臺灣大學商學研究所論文。
- 張弘一(2017)。理財機器人的崛起對於財富管理之銀行理專的影響。淡江大學企業管理學系碩士在職專班。
- 彭雅慧(2018)。通識理財規劃課程體驗學習實施成效研究。遠東通識學報，12(1)，105-125
- 黃美筠、蕭郁瑩 (2014)。美國與臺灣高中理財教育課程之比較研究。公民教育與活動領導學報，23，103-138。
- 黃美筠 (2008)。理財教育融入中小學課程的必要性—由其重要性與課程內涵析論之。公民訓育學報，19，25-54。
- 曾永清 (2019)。美、英及中三國理財教育國家策略發展經驗對臺灣的啟示。北商學報，35，25-42。
- 葉慶隆、蔡慧貞 (2014)。發展課程地圖知識系統：概念模型與知識工程。科技與工程教育學刊，1，48-65。
- 溫玲玉、楊國湘 (2017)。台灣商業職業教育創新課程規劃之探討。商業職業教育，141，26-31。

蔡明宏(2006)。金管會對「金融知識普及工作」之推動情形。證券暨期貨月刊，24(2)，41-43。

劉佳鑫、簡慶郎(2019)。技術型高級中等學校實作教學與產業人力銜接策略探析。台灣教育，716，89-101。

謝智謀、王貞懿、莊欣瑋(2007)。體驗教育：從 150 個遊戲中學習。桃園：臺灣亞洲體驗教育會。

三. 附件(Appendix)

與本研究計畫相關之研究成果資料，可補充於附件，如學生評量工具、訪談問題等等。

財富管理專題報告



金四 A 10507121 陳麗安
金四 A 10507132 劉佳盈
金四 A 10507151 李依亭

目錄

一、	案例背景	
(1)	家庭成員資料.....	2
(2)	家庭資產負債現況.....	2
(3)	家庭收支資料.....	3
(4)	理財目標.....	3
(5)	基本假設資料.....	4
(6)	勞健保費試算.....	4
(7)	汽車費用試算.....	5
(8)	綜合所得稅試算.....	5
二、	財務診斷	
(1)	收支分析.....	6
(2)	資產負債分析.....	7
(3)	購車試算.....	8
(4)	購屋試算.....	10
(5)	子女教育規劃.....	11
(6)	退休規劃.....	15
(7)	保險規劃.....	16
(8)	投資規劃.....	17
三、	財務建議方式	
(1)	購屋規劃建議.....	18
(2)	教育規劃建議.....	18
(3)	退休規劃建議.....	19
(4)	旅遊規劃建議.....	21
(5)	換車規劃建議.....	21
(6)	投資規劃建議.....	26
(7)	保險規劃建議.....	29
四、	結語	34

一、案例背景

小恩與小玲去年剛生了一個女兒小雨，目前與小恩父母同住，由小恩父母幫忙照顧小雨。小恩從大學畢業、退伍後即在父母經營的餐飲店工作，現在店裡的工作多已由小恩處理。餐飲店每個月的淨收入約 11 萬元，小恩在餐飲工會加保勞健保。小玲產後二度就業，在台北市一家餐廳當二廚，小玲的月收入約 5 萬元，年薪約 14 個月。

(一)、家庭成員資料

家庭成員	小恩	小玲	小雨
年齡	32	31	1
職位	經營餐飲店	二廚	
投保年資	8年	7年	0
投保薪資	30300	45800	0

1. 小恩從大學畢業、退伍後即在父母經營的餐飲店工作，假設24歲參加勞保。
2. 小玲目前投保年資7年，因此24歲參加勞保。
3. 勞保退休金採年金給付，依照勞保老年年金給付之法定請領年齡，將提高到65歲為上限，因此65歲才能開始領取年金給付。

(二)、家庭資產負債現況

1. 家庭現有一部車齡6年，價值約30萬的汽車。
2. 小恩目前現金存款90萬，小玲現金存款80萬，設採台灣銀行機動利率為1.115%。
3. 固定收益債券45萬，每月收益約3,100元。
4. 目前保險狀況如下：

	壽險	還本壽險	意外險	醫療險	重大疾病險	防癌險	終身型失能險	總保費
小恩	2,000,000	3,102,000	5,000,000	3,000	300,000	2,000	5,000	132,640
小玲		186,120	500,000	5,500	300,000	1,000		124,325
小雨			1,000,000	4,500	500,000		10,000	13,800

(三)、家庭收支資料:

1. 薪資收入狀況如下表:

	月薪	年薪	占所得百分比
小恩	110,000	1,320,000(12 個月)	95%
小玲	50,000	70,000(14 個月)	5%
合計	160,000	1,390,000	100%

2. 家庭支出狀況如下表:

支出項目	每月金額	備註
日常生活開銷	25,000	食、衣、雜支等
交通費	8000	
車子保養維修	1,500	每月平均
電話費	1600	
育兒用品	10,000	奶粉、尿布、副食品玩具等
父母孝養金	25,000	年期 20 年
保險費	281,145	
合計	352,245	

(四)、理財目標

1. 小玲考慮在汐止地區購屋，離上班地點較近些。小恩傾向在基隆買房，除了離父母家近，方便接送小孩之外，基隆的房價也相對便宜，若在基隆購屋，就會增購一台車，方便小玲上下班通勤。
2. 從父母親需要自己備妥退休生活費的情況來看，小恩了解到未來的退休金來源，多半需要靠自己努力。夫妻倆希望在 60 歲退休，兩人合計約需現值 8 萬的生活費。
3. 現有車齡 6 年，預計再開 9 年左右就要換車，預估這一輩子需再換車 2 次。

(五)、基本假設資料

1. 通貨膨脹率 2%。
2. 學費上漲率 3%。
3. 期望自由儲蓄投資報酬率 2%。
4. 期望計畫儲蓄投資報酬率 6%。

5. 緊急預備金準備量8個月。
6. 依台灣銀行定存機動利率一年期1.065%，三年期1.115%。
7. 依2019年09月23日美元匯率為31.02元。
8. 預期未來房屋價格不見得會上漲，因此採持平房價。

(六)、勞健保費試算

1. 勞保部分假設：投保日數30天，小玲勞工保險投保薪資為45,800元。
2. 小恩勞健保是投保職業工會，投保薪資30,300元，依勞工保險職業災害保險適用行業別及費率表，職災費率餐飲業適用編號39號的職災費率0.17%及普通費率10%，勞工保險月負擔保險費金額為1,849元，健康保險費為853元，小恩父母只能依附在小恩的眷屬。
3. 小玲勞工保險是屬有一定雇主員工參加就業保險，投保薪資45,800元，依勞工保險職業災害保險適用行業別及費率表，職災費率餐飲業適用編號39號的職災費率0.17%及普通費率10%，勞工保險月負擔保險費金額為1,008元。小玲的健康保險投保薪資依健保級距為50,600元，保費為712元，而小雨依附在小玲的眷屬下保費會比較便宜。

勞工保險費試算				
被保險人	就業保險費	普通事故保險費	每月保費	每年保費
小恩	31	1,818	1,849	22,188
小玲	92	916	1,008	12,096
合計			2,857	34,284

全民健康保險費試算		
被保險人	每月保費	每年保費
小恩	853	10,236
小玲	712	8,544
小雨	712	8,544
小恩父親	853	10,236
小恩母親	853	10,236
合計	3,983	47,796

勞健保合計金額	6,840	82,080
---------	-------	--------

(七)、汽車費用試算

1. 目前小恩名下有一台價值30萬汽車。
2. 強制險的試算：假設小恩從無辦理過出險，依照年齡則每年約1,482元保費。
3. 燃料稅及牌照稅：假設目前的車子排氣量為2000，牌照稅每年約11,230元及燃料稅6,180元。

自用小客車 (每年)				自用小貨車 (每年)				
排氣量	牌照稅	排氣量	汽油燃料稅 柴油燃料稅	排氣量	汽油燃料稅 柴油燃料稅	排氣量	牌照稅	
50以下	--	--	--	--	--	--	50以下	--
51-125	--	--	--	--	--	--	51-125	--
126-250	--	--	--	--	--	--	126-250	--
251-500	1,620	251-500	2160	1296	251-500	2160	1296	900
501 - 600	2,160	501-600	2880	1728	501-600	2880	1728	1,080
601 - 1200	4,320	601-1200	4320	2592	601-1200	4320	2592	1,800
1201 - 1800	7,120	1201-1800	4800	2880	1201-1800	4800	2880	2,700
1801 - 2400	11,230	1801-2400	6180	3708	1801-2400	7710	4626	3,600
2401 - 3000	15,210	2401-3000	7200	4320	2401-3000	9900	5940	4,500
3001 - 4200	28,220	3001-3600	8640	5184	3001-3600	11880	7128	5,400
4201 - 5400	46,170	3601-4200	9810	5886	3601-4200	13500	8100	6,300
5401 - 6600	69,690	4201-4800	11220	6732	4201-4800	15420	9252	7,200
6601 - 7800	117,000	4801-5400	12180	7308	4801-5400	16740	10044	8,100
7801以上	151,200	5401-6000	13080	7848	5401-6000	18000	10800	9,000

自用小客車									
違規肇事紀錄			個人應繳保費						公司應繳
次數	無理賠年數	適用等級	20歲以下	20~25歲	25~30歲	30~60歲	60歲以上	保費	
新車	新投保	4	男 4375	男 4053	男 2720	男 1964	男 2045	1964	
			女 3025	女 2816	女 2061	女 1836	女 1627		
0	一年無出險	3	男 4086	男 3764	男 2430	男 1657	男 1756	1675	
			女 2736	女 2527	女 1772	女 1547	女 1338		
0	二年無出險	2	男 3957	男 3636	男 2302	男 1547	男 1627	1547	
			女 2607	女 2398	女 1643	女 1418	女 1209		
0	三年無出險	1	男 3893	男 3571	男 2238	男 1482	男 1563	1482	
			女 2543	女 2334	女 1579	女 1354	女 1145		

資料來源：8991 網站

(八)、綜合所得稅試算

所得總類	小恩所得	小玲所得	其他	扣繳
薪資		700,000		
營利事業所得	79,200			
利息收入	10,035	8,920		1,896
小計	89,235	708,920	0	
合計	798,155			1,896

2. 免稅額	440,000
3. 扣除額	578,955
標準扣除額	240,000
列舉扣除額	
人身保險費	65,783

特別扣除額	
薪資所得	200,000
儲蓄投資	18,955
幼兒學前	120,000
4.應納稅額	-220,800(無須繳納)

二、財務診斷

(一)、收支分析：

1. 現金流量表

現金流量表				
	項目	年度統計	每月平均	佔收入百分比
收入	小恩薪資	1,320,000	110,000	63.59%
	小玲薪資	700,000	58,333	33.72%
	固定收益債券	37,200	3,100	1.79%
	小玲還本壽險	18,612	1,551	0.90%
	小計	2,075,812	172,984	100.00%
支出	日常生活開銷	300,000	25,000	14.45%
	小恩交通費	24,000	2,000	1.16%
	小玲交通費	72,000	6,000	3.47%
	小恩電話費	9,600	800	0.46%
	小玲電話費	9,600	800	0.46%
	小雨生活用品	120,000	10,000	5.78%
	小雨教育費	60,000	5,000	2.89%
	車子保養維修費	18,000	1,500	0.87%
	出國費用	70,000	5,833	3.37%
	孝養金	300,000	25,000	14.45%
	人身保險費	270,765	22,564	13.04%
	強制險	1,481	123	0.07%
	牌照稅及燃料稅	17,410	1,451	0.84%
	勞健保費	82,080	6,840	3.95%
	綜合所得稅	0	0	0%
	小計	1,354,936	458,880	65.27%
	年度收支		720,876	-285,896

2. 在所有支出中，佔收入最高前三名為日常生活開銷、孝養金及人身保險費，以年度盈餘來看，是有結餘七十幾萬，但以月平均來看則為入不敷出的。

3. 小恩一家人的主要收入來源為薪資所得，而投資收益僅佔2%，應增加投資標的多元化，提高收入來達成理財目標。
4. 保費應佔年收入10%左右，目前為13%，保險的費用上屬合理範圍，但要注意在投保的項目及保障是否足夠。

(二)、資產負債分析：

1. 資產負債表

資產負債表					
資產			負債		
資產項目	金額	佔總資產%	負債項目	金額	佔總資產%
生息資產					
小恩存款	900,000	21.69%			
小玲存款	800,000	19.28%			
固定收益債券	450,000	10.84%			
生息資產合計	1,700,000	40.96%	負債總額	0	0.00%
自用資產			業主權益		
汽車	300,000	7.23%			
自用資產合計	2,450,000	59.04%			
資產總額	4,150,000	100.00%	權益總額	4,150,000	100.00%

2. 資產負債比率分析

項目	公式	比率
(1) 負債比	$\text{=總資產} \div \text{總負債}$	0
負債比越高，財務負擔越大，小恩一家子目前並無房貸、車貸等貸款，因此比率為0。		
(2) 生息資產比率	$\text{生息資產} \div \text{總資產}$	88%
生息資產佔總資產比率越高，表示在資產中可生息的資產越多，成長機會越大。		
(3) 自用資產權值	$\text{自用資產} \div \text{總資產}$	12%
小恩一家子目前沒有持有房子，因此比率不會太高。		

(三)、購車試算

計畫會換兩次車，第一部車以”MAZDA CX-3”為例 (售價 899,000 元)



依照消費者物價指數 2%
8 年後換車時終值為 1,053,322 元

圖片來源：MAZDA 官網

1. 賦稅試算：

賦稅項目	計算依據	金額
使用牌照稅	牌照稅依照排氣量來區分課稅，每年四月開徵，新車則按照該年度所剩月份比例徵收。	\$11,230 元/年
燃料使用費	燃料稅依排氣量區分課稅，每年七月開徵，新車同樣按照該年度所剩月份比例徵收。	\$6,180 元/年
合計		\$17,410 元/年

車險試算：(※建議掛小玲的名字,強制責任險較便宜)

保險種類	保額／自負額	保費
強制汽車責任險	每一人傷害醫療最高 20 萬元整 每一人殘廢最高 200 萬元整 每一人死亡 200 萬元整	\$1,836 元/年
第三人責任險	每一事故財物損失 50 萬 每一個人體傷死殘最高保額 800 萬 每一事故體傷死殘最高保額 1600 萬	\$4,539 元/年
竊盜損失險	竊盜損失險自負額按保險金額分為 10% 及 20% 兩種，由車主於要保時與保險公司約定之。	\$4,735 元/年
駕駛人體傷責任險	每一人體傷 50 萬元整 每一人死亡或殘廢 500 萬元整 每一意外事故總額 500 萬元整	\$2,224 元/年
年應付保費		\$13,334/年

第二部車以” MAZDA CX-9”為例(售價 1,718,000 元)



依照消費者物價指數 2%
22 年後換車時終值為 2,655,993 元

圖片來源：MAZDA 官網

2. 賦稅試算：

賦稅項目	計算依據	金額
使用牌照稅	牌照稅依照排氣量來區分課稅，每年四月開徵，新車則按照該年度所剩月份比例徵收。	\$15,120 元/年
燃料使用費	燃料稅依排氣量區分課稅，每年七月開徵，新車同樣按照該年度所剩月份比例徵收。	\$7,200 元/年
合計		\$22,320 元/年

車險試算：(※建議掛小玲的名字,強制責任險較便宜)

保險種類	保額／自負額	保費
強制汽車責任險	每一人傷害醫療最高 20 萬元整 每一人殘廢最高 200 萬元整 每一人死亡 200 萬元整	\$1,836 元/年
第三人責任險	每一事故財物損失 50 萬 每一個人體傷死殘最高保額 800 萬 每一事故體傷死殘最高保額 1600 萬	\$4,539 元/年
竊盜損失險	竊盜損失險自負額按保險金額分為 10% 及 20% 兩種，由車主於要保時與保險公司約定之。	\$4,735 元/年
駕駛人體傷責任險	每一人體傷 50 萬元整 每一人死亡或殘廢 500 萬元整 每一意外事故總額 500 萬元整	\$2,224 元/年
年應付保費		\$13,334/年

(四)、購屋試算

1. 一共有兩個購屋方案第一個方案為在基隆市仁愛區購屋，含車位，鄰近成功國小(此方案會增購一台車 現值 899,000 元)：



圖片來源：Google 地圖

自用別墅 3 房 2 廳 2 衛 住宅大樓 含一車位 總面積 51.83 坪 屋齡 22 年 定價 830 萬，因預期未來房屋價格不見得會上漲，因此採持平房價。

距預購置新屋時間 (年)	10 年
欲購新屋(終值)	8,300,000
購屋貸款	6,640,000
貸款利率 (預設值)	1.68%
貸款年數 (預設值)	30
自備購屋頭期款	1,660,000
每年繳付貸款	281,928
每月繳付貸款	23,494

貸款預計 30 年內還清，房屋利率貸款 1.68%，每月支付房貸 23,494 元(未來值)

- (2)第二個方案為在新北市汐止區購屋，鄰近樟樹國小：



圖片來源：Google 地圖

自用別墅 3 房 2 廳 2 衛 住宅大樓 含一車位 總面積 46.42 坪 屋齡 19 年 定價 1,138 萬，因預期未來房屋價格不見得會上漲，因此採持平房價。

距預購置新屋時間(年)	10 年
欲購新屋(終值)	11,380,000
購屋貸款	9,104,000
貸款利率(預設值)	1.68%
貸款年數(預設值)	30
自備購屋頭期款	2,276,000
每年繳付貸款	386,556
每月繳付貸款	32,213

貸款預計 30 年內還清，房屋利率貸款 1.68%，每月支付房貸 32,213 元(未來值)

(五)、子女教育規劃

1. 長子(小雨)每年教育費用支出和零用金合計如下：

年齡	期間	教育費合計	零用金合計
1-3	強褸	185,454	
4-6	幼稚園(私立)	405,301	
7-12	國小	463,417	180,000
13-15	國中	264,413	108,000
16-18	高中	288,931	180,000
19-22	大學	854,681	480,000

2. 次子每年教育費用支出和零用金合計如下：

年齡	期間	教育費合計	零用金合計
1-3	強褸	202,651	
4-6	幼稚園(私立)	442,884	

7-12	國小	506,388	180,000
13-15	國中	288,931	108,000
16-18	高中	315,723	180,000
19-22	大學	933,933	480,000

3. 學費上漲率設為 3%，逐年計算之後如下：

子女教育支出計算					製表日期：2019/10/24
長子年齡	次子年齡	長子	次子	加總	
1		60,000		60,000	
2		61,800		61,800	
3		63,654		63,654	
4	1	131,127	65,564	196,691	
5	2	135,061	67,531	202,592	
6	3	139,113	69,556	208,669	
7	4	71,643	143,286	214,929	
8	5	73,792	147,585	221,377	
9	6	76,006	152,012	228,018	
10	7	78,286	78,286	156,572	
11	8	80,635	80,635	161,270	
12	9	83,054	83,054	166,108	
13	10	85,546	85,546	171,092	
14	11	88,112	88,112	176,224	
15	12	90,755	90,755	181,510	
16	13	93,478	93,478	186,956	
17	14	96,282	96,282	192,564	
18	15	99,171	99,171	198,342	
19	16	204,292	102,146	306,438	
20	17	210,421	105,210	315,631	
21	18	216,733	108,367	325,100	
22	19	223,235	223,235	446,470	
	20		229,932	229,932	
	21		236,830	236,830	
	22		243,935	243,935	

4. 如讓小孩都上公托，幼稚園期間每個月的教育費將會增加 5,000 元

長子(小雨)每年教育費用支出和零用金合計如下：

年齡	期間	教育費合計	零用金合計
1-3	強裸	185,454	
4-6	幼稚園(公立)	607,952	
7-12	國小	463,417	180,000
13-15	國中	264,413	108,000
16-18	高中	288,931	180,000

19-22	大學	854,681	480,000
-------	----	---------	---------

5. 次子每年教育費用支出和零用金合計如下：

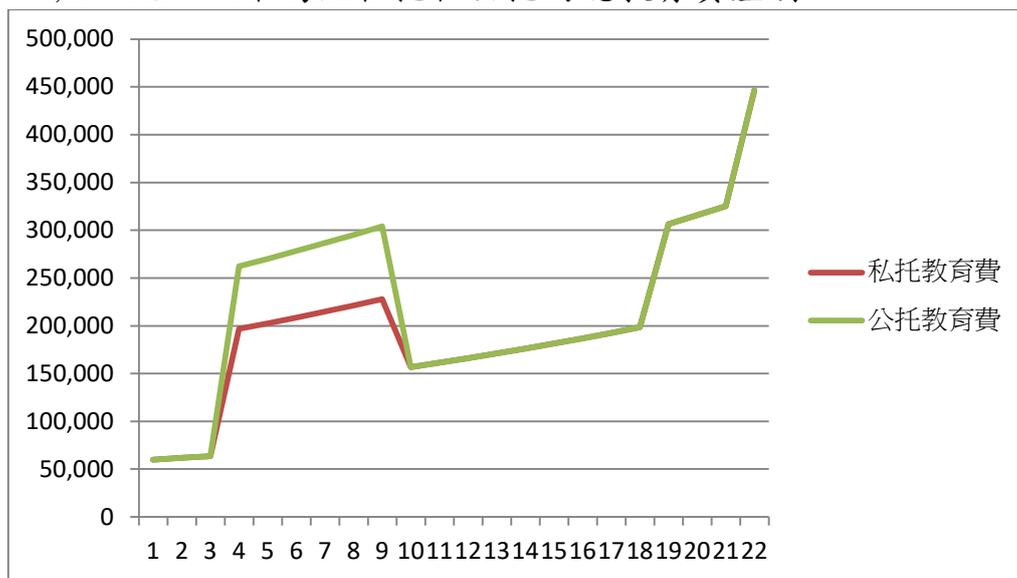
年齡	期間	教育費合計	零用金合計
1-3	強祿	202,651	
4-6	幼稚園(公立)	664,325	
7-12	國小	506,388	180,000
13-15	國中	288,931	108,000
16-18	高中	315,723	180,000
19-22	大學	933,933	480,000

6. 幼稚園上公托，學費上漲率設為 3%，逐年計算之後如下：

		子女教育支出計算			製表日期：2019/10/24
長子年齡	次子年齡	長子	次子	加總	
1		60,000		60,000	
2		61,800		61,800	
3		63,654		63,654	
4	1	196,691	65,564	262,255	
5	2	202,592	67,531	270,123	
6	3	208,669	69,556	278,225	
7	4	71,643	214,929	286,572	
8	5	73,792	221,377	295,169	
9	6	76,006	228,019	304,025	
10	7	78,286	78,286	156,572	
11	8	80,635	80,635	161,270	
12	9	83,054	83,054	166,108	
13	10	85,546	85,546	171,092	
14	11	88,112	88,112	176,224	
15	12	90,755	90,755	181,510	
16	13	93,478	93,478	186,956	
17	14	96,282	96,282	192,564	
18	15	99,171	99,171	198,342	
19	16	204,292	102,146	306,438	
20	17	210,421	105,210	315,631	
21	18	216,733	108,367	325,100	
22	19	223,235	223,235	446,470	
	20		229,932	229,932	
	21		236,830	236,830	
	22		243,935	243,935	

7. 規劃說明：

兩個小孩如果都要上公托的話，每個月支出增加 5,000 元，6 年算下來總共會增加 424,092 元，以下為上私托和公托的總教育費差別，



因從國小開始的子女教育金和其他需求(例如買房、買車等)的準備金有重疊的情況，所以建議子女教育金可以提早規劃，平時能多吃一些投資，上大學後的學費也可以申請學貸。

(六)、退休規劃

1. 退休需求試算：

小恩目前距離退休 28 年，小玲距離退休還有 29 年，預估小恩退休後有 21 年餘命，小玲退休後有 24 年餘命，小恩每月生活費為 54,300 元(現值)，小玲每月生活費為 6,800 元(現值)，及退休時每月生活費各為 $40,000 \text{ 元/月} \times (1+2\%)^{28} = 69,641 \text{ 元/月}$ (小恩)、 $40,000 \text{ 元/月} \times (1+2\%)^{29} = 71,034 \text{ 元/月}$ (小玲)，通貨膨脹率 2%，則退休時總需求為

$$\text{小恩} \Rightarrow \sum 69,641 \text{ 元/月} \times 12 \text{ 月} \times (1.02)^{21} = \$ 21,977,850$$

$$\text{小玲} \Rightarrow \sum 71,034 \text{ 元/月} \times 12 \text{ 月} \times (1.02)^{24} = \$ 23,789,592$$

2. 退休金來源：

小恩小玲是勞退新制，有兩種方案可以選擇：

(1) 每月領勞保年金+每月提領勞退 (2)每月領勞保年金+一次請領勞退

方案(1)可領到 15,132,456,方案(2)可領到 14,355,093

建議→選擇方案(1)每月領勞保年金+每月提領勞退

※勞保年金+勞退新制退休金=退休後共可月領金額：

預估個人退休金投資報酬率(年)=1.0541%

勞保年金	退休年齡	投保薪資	×年資	×1.55%	提前退休扣減
------	------	------	-----	--------	--------

小恩	60	30,300	36	16,907	13,526
小玲	60	45,800	36	25,556	20,445
勞退新制	新制年資	目前薪資	退休可領累積本金及收益	退休後餘命	每月退休金
小恩	36	110,000	3,465,636	21	16,008
小玲	36	50,000	1,592,745	24	6,256
總計	退休後月領				56,235

*勞保投保薪資依最高 60 個月平均投保薪資計算，而小玲薪資已達 50,000，則投保薪資可達 45,800 元

小恩:折現至退休時： $PV(21*12,29534,1) = \$ 7,442,568$

小玲:折現至退休時： $PV(24*12,26701,1) = \$ 7,689,888$

3. 退休金缺口：

$\$ 45,767,442 - \$ 15,132,456 = \$30,634,986$

=>退休時面臨的缺口約為 3000 萬元

而以現有資金進行 10%報酬 20 年來說，每年要再儲蓄近 420,000，已不太可能，更何況小恩還有其他的理財目標，購屋、購車、子女教育，因此建議小恩與小玲可以延後退休，一方面拉長準備時間，一方面退休金也不用被打折。

(七)、保險規劃

小恩:

險種	保額	保費	剩餘年限
定期壽險	200萬	12,000/年	15年
終身型重大疾病	30萬	10,380/年	19年
實支實付	3,000/日	4,700/年	續保至81歲
終身型失能險	5,000/日	7,000/年	19年
定期防癌	2,000/日	500/年	續保至99歲
意外險	500萬	5,000/年	續保至80歲
還本壽險	100,000美元	3,000美元/年	9年

小玲:

險種	保額	保費	剩餘年限
終身醫療	1,500/日	18,000/年	10年
終身型重大疾病	30萬	2,800/年	10年
意外險	50萬	2,000/年	續保至75歲
終身防癌	1,000/日	5,877/年	13年
實支實付	3,000/日	4,700/年	75歲
日額醫療	1,000/日	1,610/年	69歲
還本壽險	6,000美元	2,880美元/年	2年

小雨：

險種	保額	保費	剩餘年限
終身型失能險	10,000/月	2,900/年	19年
定期重大疾病	50萬	1,200/年	80年
住院日額	4,500/日	7,700/年	84年
意外險	100萬	2,000/年	80年

※問題一：壽險保障不足

小恩應有壽險保障額度計算：

$$10 * (\text{年支出} - \text{小玲年收入}) \rightarrow 10 * (1,240,165 - 700,000) = 5,401,650$$

(10為10年期-理論上應乘上19,至少到兩個孩子皆成年後,但因資金有限,所以僅乘以10倍。)

※問題二：長照險保障不足

(小恩一家人皆無長照險，建議小恩小玲可加保長照險，讓他們能有120個月的長照保障)

※問題三：小玲意外險保障不足

(小玲上下班皆通勤，比起小恩的保額明顯不足，建議可增加意外險保額。)

(八)、投資規劃

首先，為小恩計算出可以運用在投資方面的資金到底有多少：

項目	金額	備註
定存	1,700,000	小恩90萬，小玲80萬
現有資產	固定收益債券	450,000 每月收益約3,100元
	車子現值	300,000
	還本壽險(小恩)	期滿後:1,900美元/年 9年後滿期
	還本壽險(小玲)	繳費期間:600美元/年 期滿後:1,200美元/年 2年後滿期
小計	2,468,000	

對於小恩夫妻目前持有資產，我們基於以下立場做出建議不要把錢都放在定存：

小恩夫妻幾乎都把現金放在定存，除了固定收益債券及還本壽險外沒有其他的投資了，建議可以拿一點定存再去做一些投資，例如：台灣50(0050)ETF或是殖利率相對較高的0056，等到還本壽險期滿後，每年可以固定支出一部分來投資股票，比起都把錢放在定存，可以拿到更多利息。

三、財務建議方式

(一) 購屋規劃建議

一共有兩個購屋方案：第一個方案為在基隆市仁愛區購屋，且需加一台車；另個方案為在新北市汐止區購屋。依照時價登陸價格，基隆的房屋約為 830 萬元，頭期款需要 166 萬元，加上一台約 100 萬的車，總共需要 266 萬元；而在汐止買屋的話頭期款為約 227 萬元。

雖然基隆房子較便宜，但是買車的話還需要增加保險費、燃料稅及牌照稅等，而汐止屬於新北市，以未來性來看較增值，且未來將建設輕軌，南來北往都會很方便，因此建議購買汐止的房屋。

區	成交價	坪數	單價	樓層	車位	樓別
21- 禮街二段241-270號	1088	1138	24.5	46.42	18	276
22- 大興路二段211-240號	1088	1000	23.2	43.13	23	424
23- 大興路二段312地16弄1-30號	1088	900	27.6	32.66	32	35
24- 禮街二段271-300號	1087	910	25.5	35.73	18	1016
25- 復興路1-30號	1087	400	30.7	13.01	27	312
26- 和平路1-30號	1087	1,230	30	40.96	1	1114
27- 禮街二段301-330號	1087	285	23.5	12.12	28	1016
28- 汐止路三段23地1-30號	1087	950	14.2	66.80	28	16
29- 禮街一段151-180號	1087	786	33.5	23.44	25	1112
30- 復興路41-90號	1087	1,880	32.8	57.26	7	111

區	成交價	坪數	單價	樓層	車位	樓別
1- 成功一路121-150號	1088	800	17.1	46.76	22	1214
2- 龍寮街180巷4弄1-30號	1088	140		23.18	50	金/2
3- 龍寮街180巷121-150號	1087	350	9.6	36.60	26	1/5
4- 慶三路41-90號	1087	300	19.1	15.74	36	5/11
5- 成功一路131巷31-40號	1087	510	14	51.83	22	314
6- 劉銘傳路110巷31-40號	1087	150	7.4	20.37	49	1/2
7- 復興街31-40號	1087	460	14.7	31.37	41	3/4
8- 復興路117巷1弄1-30號	1087	850	16.4	51.77	2	2/7
9- 復興路319巷1-30號	1087	150	8.1	18.46	43	4/5
10- 慶二路1-30號	1087	333		5.95	104	金/3

資料來源：時價登陸

(二) 教育規劃建議

現今社會物價不斷上漲，連學費也是一年比一年貴，而父母總是希望給孩子最好的，小恩夫妻也不例外。從國小時期的子女教育金開始和其他需求(例如買房、買車等)的準備金有重疊情況，所以給予以下分析與建議：

大學的學費兩個小孩加起來總共是 1,788,614 元，建議可以申請學費貸款，此學貸資格需自付利息，假設辦理臺灣銀行的就學貸款：

(1)長子(小雨)就學貸款：以一次申請 4 年只還息先不還本

新台幣	年利率(臺灣銀行)	還款期間(月)	每月應還本息
854,681	1.65	48	18,228

(2)次子就學貸款：次子只能申請一年的就學貸款，也是申請只還息不還本

新台幣	年利率(臺灣銀行)	還款期間(月)	每月應還本息
223,235	1.65	12	18,719

(三)退休規劃建議

以現有資金進行10%報酬20年來說，每年要再儲蓄近420,000，已不太可能，更何況小恩還有其他的理財目標，購屋、購車、子女教育，因此建議小恩與小玲可以延後退休，減少退休後開銷，從每月八萬元減少至四萬元。

$$\text{小恩} \Rightarrow \Sigma 38,445 \text{ 元/月} \times 12 \text{ 月} \times (1.02)^{20} = \$ 11,209,348$$

$$\text{小玲} \Rightarrow \Sigma 39,214 \text{ 元/月} \times 12 \text{ 月} \times (1.02)^{20} = \$ 11,433,564$$

小恩小玲延後至65歲退休：

※勞保年金+勞退新制退休金=退休後共可月領金額：

預估個人退休金投資報酬率(年)=1.0541%

勞保年金	退休年齡	投保薪資	×年資	×1.55%	提前退休扣減
小恩	65	30,300	41	19,256	19,256
小玲	65	45,800	41	29,106	29,106
勞退新制	新制年資	目前薪資	退休可領累積本金及收益	退休後餘命	每月退休金
小恩	41	110,000	4,058,944	20(設)	18,749
小玲	41	50,000	1,865,419	20(設)	8,616
總計				退休後月領	75,727

*勞保投保薪資依最高60個月平均投保薪資計算，而小玲薪資已達50,000，則投保薪資可達45,800元

勞保年金給付試算

出生年度：

年齡：

最高60個月之平均投保薪資：

參加保險年資：

試算 全部清除

試算結果

可請領老年年金給付(以下兩式擇優發給，請參考)：

第一式計算金額(元)：

第二式計算金額(元)：

勞保年金給付試算

出生年度：

年齡：

最高60個月之平均投保薪資：

參加保險年資：

試算 全部清除

試算結果

可請領老年年金給付(以下兩式擇優發給，請參考)：

第一式計算金額(元)：

第二式計算金額(元)：

參考資料：勞動部勞工保險局

▶ 自選酒店

📍 台北出發

揪愛熱鬧(四人一室)~自選酒店、輕鬆自由行三日(不含稅) 10/29 10/30 10/31 ...	\$5,888起
香港GO微醺~空中海景酒吧、自選酒店自由行三日(不含稅) 11/03 11/04 11/05 ...	\$6,888起
香港盛宴~好禮超值送、自選酒店自由行三日(含稅) 11/01 11/02 11/03 ...	\$10,188起
躍動香港~好禮超值送、自選酒店自由行三日(含稅) 01/01 01/02 01/03 ...	\$10,188起
香港閃耀維港燈影節~好禮超值送、自選酒店自由行三日(含稅) 12/01 12/01 12/02 ...	\$10,288起
香港閃耀維港燈影節~好禮超值送、自選酒店自由行四日(含稅) 12/01 12/01 12/02 ...	\$10,288起

資料來源：可樂旅遊

(五)換車規畫建議

(1)9年後換的第一部車時建議可以辦理汽車貸款，貸款金額為1,053,322元，年利率為2.88%，貸款期限為5年，假設辦理台新銀行的車貸：

期數(每月)	總共攤還之本利和	剩餘本金
1	18,871	1,036,979
2	18,871	1,020,597
3	18,871	1,004,176
4	18,871	987,715
5	18,871	971,215
6	18,871	954,675
7	18,871	938,096
8	18,871	921,477
9	18,871	904,818
10	18,871	888,118
11	18,871	871,379
12	18,871	854,600
13	18,871	837,780
14	18,871	820,920
15	18,871	804,020
16	18,871	787,079
17	18,871	770,097
18	18,871	753,074
19	18,871	736,011
20	18,871	718,907
21	18,871	701,761
22	18,871	684,575
23	18,871	667,347
24	18,871	650,078
25	18,871	632,768

26	18,871	615,416
27	18,871	598,022
28	18,871	580,586
29	18,871	563,109
30	18,871	545,590
31	18,871	528,029
32	18,871	510,425
33	18,871	492,780
34	18,871	475,091
35	18,871	457,361
36	18,871	439,588
37	18,871	421,772
38	18,871	403,914
39	18,871	386,013
40	18,871	368,068
41	18,871	350,081
42	18,871	332,050
43	18,871	313,977
44	18,871	295,859
45	18,871	277,699
46	18,871	259,495
47	18,871	241,247
48	18,871	222,955
49	18,871	204,619
50	18,871	186,240
51	18,871	167,816
52	18,871	149,348
53	18,871	130,836
54	18,871	112,279
55	18,871	93,678
56	18,871	75,032
57	18,871	56,341
58	18,871	37,606
59	18,871	18,826
60	18,871	0

參考資料：台新銀行汽車貸款

(2)22 年後換的第二部車，貸款金額為 2,655,993 元，年利率為 2.88%，貸款期限改為 6 年，假設辦理台新銀行的車貸：

期數 (每月)	總共攤還之本利和	剩餘本金
1	40,212	2,622,156
2	40,212	2,588,237
3	40,212	2,554,237
4	40,212	2,520,155

5	40,212	2,485,992
6	40,212	2,451,746
7	40,212	2,417,418
8	40,212	2,383,008
9	40,212	2,348,516
10	40,212	2,313,940
11	40,212	2,279,282
12	40,212	2,244,540
13	40,212	2,209,715
14	40,212	2,174,807
15	40,212	2,139,814
16	40,212	2,104,738
17	40,212	2,069,578
18	40,212	2,034,333
19	40,212	1,999,003
20	40,212	1,963,589
21	40,212	1,928,090
22	40,212	1,892,505
23	40,212	1,856,835
24	40,212	1,821,080
25	40,212	1,785,239
26	40,212	1,749,311
27	40,212	1,713,298
28	40,212	1,677,198
29	40,212	1,641,011
30	40,212	1,604,738
31	40,212	1,568,377
32	40,212	1,531,930
33	40,212	1,495,394
34	40,212	1,458,771
35	40,212	1,422,061
36	40,212	1,385,262
37	40,212	1,348,374
38	40,212	1,311,399
39	40,212	1,274,334
40	40,212	1,237,181
41	40,212	1,199,938
42	40,212	1,162,606
43	40,212	1,125,184
44	40,212	1,087,673
45	40,212	1,050,072
46	40,212	1,012,380
47	40,212	974,598
48	40,212	936,725
49	40,212	898,761

50	40,212	860,706
51	40,212	822,560
52	40,212	784,322
53	40,212	745,993
54	40,212	707,571
55	40,212	669,058
56	40,212	630,452
57	40,212	591,753
58	40,212	552,961
59	40,212	514,076
60	40,212	475,098
61	40,212	436,027
62	40,212	396,861
63	40,212	357,602
64	40,212	318,248
65	40,212	278,800
66	40,212	239,257
67	40,212	199,620
68	40,212	159,887
69	40,212	120,059
70	40,212	80,135
71	40,212	40,116
72	40,212	0

參考資料：台新銀行汽車貸款

(六)投資規劃建議

小恩夫妻幾乎都把現金放在定存，除了固定收益債券及還本壽險外沒有其他的投資了，建議可以拿一點定存再去做一些投資，例如：台灣 50(0050)ETF 或是殖利率相對較高的 0056，等到還本壽險期滿後，每年可以固定支出一部分來投資股票，比起都把錢放在定存，可以拿到更多利息。

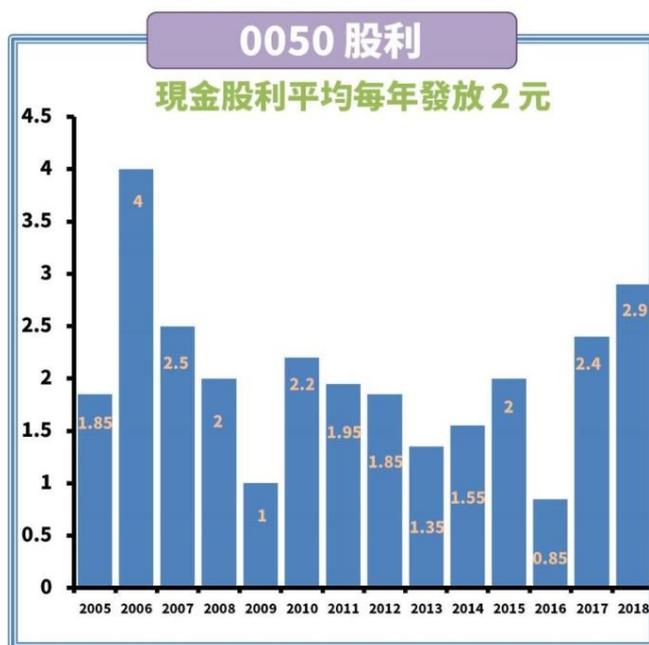
● 什麼是台灣 50(0050)ETF?

0050 就是包含台灣 50 檔優秀的企業，買進之後長期持有，從 2003 年成立以來，目前經過了 16 個年頭，僅有 4 個年度股價是下跌，其餘 16 個年度股價是上漲，因此可以放心擁有。

現金股利是很多投資人注重的，0050 也是穩定發配息，而且從 2016 年開始 1 年發放 2 次，這對投資人來說是件好事，將獲得的股利再投資，等到下一次配息時，可以領取的金額也會增加。



(圖片來源：夏緯蒂自製)



(資料來源：Goodinfo 截至 2018/12/29，圖片來源：夏緯蒂自製)

參考資料：MONEY 錢雜誌



(資料來源：Goodinfo 截至 2018/12/29，圖片來源：夏綠蒂自製)

參考資料：MONEY 錢雜誌

0050 平均穩定發 2 元股利，股價也一路上漲，因此造成殖利率有下滑趨勢，而近年來平均位於 3.44% 左右。

● 0050 適合用來存股嗎？

適合作存股的條件有兩項：

1. 投資標的不容易倒 >> 0050 符合
2. 發放的股利高且穩定 >> 0050 "不" 符合

(想要領豐厚的股利當生活費，0050 股息是不夠多的，若是想要有穩定現金流，可以選擇其他高股息的股票。如果真的需要現金，可以賣出 0050 來當生活費。)

● 什麼是 0056？

是指挑出未來殖利率最高的 30 檔股票的指數型基金。

0056 投資所得的現金股利 - (應負擔的費用 + 資本損失) > 0，才會分配股利，因此不一定是每年都能獲取到股利。

二十一、是否分配收益

(一) 本基金成立日後，經理公司應依收益評價日(即每年九月三十日)之本基金淨資產價值進行當年度收益分配之評價。

(二) 本基金可分配收益，除應符合下列規定外，並應經金管會核准辦理公開發行公司之簽證會計師查核出具收益分配覆核報告後，始得分配：

1. 本基金每受益權單位可分配之收益，係指以本基金受益權單位投資所得之現金股利及本基金因出借股票而由借券人返還之現金股利扣除本基金應負擔之費用後之可分配收益且不需扣除已實現及未實現之資本損失；

2. 前款可分配收益若另增配其他投資所得，應扣除資本利得扣除資本損失(包括已實現及未實現資本損失)後之餘額，再按收益評價日之每受益權單位之淨資產價值扣除該單位之基金每受益權單位之發行價格，且扣除已實現及未實現資本損失後之餘額，不得低於本基金的淨資產價值。扣除資本損失(包含未實現)後，是沒有盈餘的，所以0056可能會某些有年度沒有配息

白話文：
雖然0056有現金股利等可分配的金額，但扣除資本損失(包含未實現)後，是沒有盈餘的，所以0056可能會某些有年度沒有配息

(圖片來源：台灣高股息-公開說明書)

參考資料:CMoney 投資網誌

0056 的現金股利及殖利率：

現金股利有減少跡象



(資料來源：CMoney法人決策系統，圖片來源：夏綠蒂自製)



(資料來源：CMoney法人決策系統，圖片來源：夏綠蒂自製)

參考資料:CMoney 投資網誌

● 0056 適合用來存股嗎？

1. 投資標的不容易倒 >> 0056 符合
2. 發放的股利高且穩定 >> 0056 符合

若與 0050 相比，0056 的殖利率較高，股價也比 0050 要便宜，雖然 0056 不一定每年會配息，但是 11 個年度中僅 2 年沒有發放股利，雖然現金股利及殖利率有下降的趨勢，但是相對於其他股票來看，0056 具備不易倒且股息高的特性，適合存股。

(七)保險規劃建議

※問題一：壽險保障不足

小恩應有壽險保障額度計算：

$$10 * (\text{年支出} - \text{小玲年收入}) \rightarrow 10 * (1,240,165 - 700,000) = 5,401,650$$

(10 為 10 年期-理論上應乘上 19, 至少到兩個孩子皆成年後, 但因資金有限, 所以僅乘以 10 倍。)

高CP值

台灣人壽優體定期壽險(非吸菸體) (T05A0)

#優體壽險

過去一個月已有 4 人購買此保險

[操作教學](#)

商品DM

商品條款

商品費率

加入保險比較

聊聊

年齡：32 歲 [20-65]

性別：男性 女性

年繳保費 12,500 元

年期：20年期 ▾

保額：500 萬 [500-6000 萬]

諮詢業務員

ⓘ 最多人購買 20年期 500 萬

[如何在 Finfo 購買保險？](#)

理賠項目

[+展開細項](#)

一般身故		意外身故	
身故保險金	5,000,000 元	意外身故保險金	5,000,000 元
失能			
完全失能	5,000,000 元		

[想要更了解這張商品嗎?](#)

[其他資訊](#) [常見問答](#)

說明

- ◆ 投保年齡：10年期20-65歲；20年期20-55歲。
- ◆ 保額規定：500-6000萬。
- ◆ 需做尼古丁檢測。

參考資料：<https://finfo.tw/inquired>

※問題二：長照險保障不足

(小恩一家人皆無長照險，建議小恩小玲可加保長照險)

南山人壽青年護照長期照顧定期健康保險 (10TLTC)

#保證續保

過去一個月已有 0 人購買此保險

[操作教學](#)

[商品DM](#) [商品條款](#) [商品費率](#) [加入保險比較](#) [聊聊](#)

年齡：32 歲 [15-60]

性別：男性 女性

年繳保費 **1,824 元**

年期：10年期 ▾

保額：24 萬 [24-120 萬]

[諮詢業務員](#)

① 最多人購買 10年期 24 萬

[如何在 Finfo 購買保險?](#)



這是主約保險

這張保險可以單獨購買，也可以搭配其他附約保險一起購買。



這是定期險

通常繳費期間等於保障期間，假設選擇20年期，代表繳費20年保障20年，每年保費都不會變，20年到了就沒有保障；有些會保障到固定年齡，如繳費10年保障到65歲。

理賠項目

[+展開細項](#)

失能		意外失能	
完全失能	240,000 元	意外事故導致完全失能	240,000 元
失能扶助金(每年)	240,000 元	失能扶助金(每年)	240,000 元
<p>因疾病導致失能時，依失能等級表每年理賠失能扶助金，展開細項可以查看各等級理賠金。</p>		<p>因意外導致失能時，依失能等級表每年理賠失能扶助金，展開細項可以查看各等級理賠金。</p>	
長期照護			
長期照顧一次性給付	240,000 元		
<p>被保險人「長期照顧狀態」確認後，且持續處於「長期照顧狀態」一段時間(免責期，例如90天)仍生存者，保險公司會給付一筆長期照顧保險金。</p>			
長期照顧分期給付	240,000 元		
<p>被保險人「長期照顧狀態」確認後，保險公司將依條款約定每年給付長期照顧保險金。惟須注意當「長期照顧狀態」消滅後，則可能停止給付此項保險金。</p>			

參考資料: <https://finfo.tw/inquired>

南山人壽青年護照長期照顧定期健康保險 (10TLTC)

#保證續保

過去一個月已有 0 人購買此保險

[操作教學](#)

商品DM
商品條款
商品費率
加入保險比較
聊聊

年齡：31 歲 [15-60]
性別：男性 女性
年繳保費 **1,248 元**

年期：10年期 ▼
保額：24 萬 [24-120 萬]
諮詢業務員

① 最多人購買 10年期 24 萬
[如何在 Finfo 購買保險？](#)

 **這是主約保險**
 這張保險可以單獨購買，也可以搭配其他附約保險一起購買。

 **這是定期險**
 通常繳費期間等於保障期間，假設選擇20年期，代表繳費20年保障20年，每年保費都不會變，20年到了就沒有保障；有些會保障到固定年齡，如繳費10年保障到65歲。

理賠項目

 展開細項

失能		意外失能	
完全失能	240,000 元	意外事故導致完全失能	240,000 元
失能扶助金(每年)	240,000 元	失能扶助金(每年)	240,000 元
<p>因疾病導致失能時，依失能等級表每年理賠失能扶助金，展開細項可以查看各等級理賠金。</p>		<p>因意外導致失能時，依失能等級表每年理賠失能扶助金，展開細項可以查看各等級理賠金。</p>	
長期照護			
長期照顧一次性給付	240,000 元		
<p>被保險人「長期照顧狀態」確認後，且持續處於「長期照顧狀態」一段時間(免責期，例如90天)仍生存者，保險公司會給付一筆長期照顧保險金。</p>			
長期照顧分期給付	240,000 元		
<p>被保險人「長期照顧狀態」確認後，保險公司將依條款約定每年給付長期照顧保險金。惟須注意當「長期照顧狀態」消滅後，則可能停止給付此項保險金。</p>			

參考資料：<https://finfo.tw/inquired>

※問題三：小玲意外險保障不足

(小玲上下班皆通勤，比起小恩的保額明顯不足，建議可增加意外險保額。)

和泰產物線上意外傷害險

過去一個月已有 72 人購買此保險

[操作教學](#)

理賠項目單純，價格也便宜，是值得推薦的意外險；此商品須自行網路上投保。

商品DM

商品條款

商品費率

加入保險比較

聊聊

年齡：31 歲 [0-70]性別：男性 女性

年繳保費 1,955 元

年期：一年期計畫別：基本方案300萬 ▾

諮詢業務員

職等：1 ▾[如何在 Finfo 購買保險？](#)

ⓘ 最多人購買 一年期 完善方案500萬

這是產險專案
這張保險可以單獨購買。

理賠項目

[+展開細項](#)

意外身故

意外身故保險金 3,000,000 元

其他意外事故 0 元

搭乘大眾運輸工具意外事故 0 元

意外失能

失能保險金 3,000,000 元

因意外導致失能時，依失能等級表理賠一次性保險金，展開細項可以查看各等級理賠金。

意外醫療

意外醫療限額／實支實付 30,000 元

限額內理賠因意外至合格的醫療院所進行診療之費用。國術館或接骨所診療收據無法申請理賠。

意外住院／日額 0 元

意外住院補貼／日額 0 元

意外住院 總天數3天以上／次 0 元

重大燒燙傷

重大燒燙傷 0 元

意外事故其他給付

緊急救護費用限額 0 元

參考資料：<https://finfo.tw/inquired>

四、結語

對小恩的家庭，是屬於雙薪家庭，且餐廳每月的淨收入相當不錯，在生活的開銷上並無太大問題，但要兼顧買房、買車、子女教育及退休後的生活，會影響到退休的生活，小恩是家庭收入最大來源，沒有了小恩的收入，將會入不敷出，因此退休金需要盡早開始提存。

首先，針對購屋的部分，為了配合其他理財目標，我們建議購買 1,138 萬元的汐止房屋，先付出頭期款 227 萬 6,000 元，並規劃 30 年的房屋貸款 910 萬 4000 元。且未來又有交通建設，如果要回基隆的老家，搭大眾運輸工具很快就能抵達了。

大學學費的部分，可以辦理就學貸款，父母可以省下一筆費用外，也能讓子女學會獨立及培養金錢觀念。

退休金的部分，依勞工保險條例，到 112 年退休年齡將延到 65 歲，我們建議小恩夫妻延後退休年齡及減少退休的金額。

依照原本小恩夫妻的需求，每年旅遊金希望有 7 萬元，建議將旅遊金減到 2.5 萬元，可以選擇淡季出國(例如日本、韓國等等)或是國內旅遊，以減低費用的開銷。

換車規畫的部分，總共會換兩次車，建議都可以辦理汽車貸款，平均分攤可以讓每個月的支出負擔不會太大，第一次是在 9 年後，總共貸款 1,053,322 元，年利率 2.88%，分 5 年貸款，一個月攤還本利和 18,871 元；第二部車貸款金額為 2,655,993 元，年利率 2.88%，貸款期限為 6 年，一個月攤還本利和 40,212 元。

在投資上需要做些改變，如果只有固定薪資收入是不足的，小恩夫妻把現金放在定存，除了固定收益債券及還本壽險滿期金外沒有其他收入了，建議可以投基金，例如台灣 50 或是台灣高股息，比起將錢放在定存，可以得到額外的收入。此外等到還本壽險滿期後每年拿到的錢，也可以固定拿部份去作股票的投資。

保險的部分，小恩為家裡的一家之主，建議壽險保障可以買到 500 萬元。現今長照保險都是每個家庭不可或缺的，對子女而言也是一種保障，因此為小恩和小玲加保了長照保險。小玲經常通勤上班，以她目前只有五十萬元的意外險保額是不足的，因此建議增加保額。

目錄

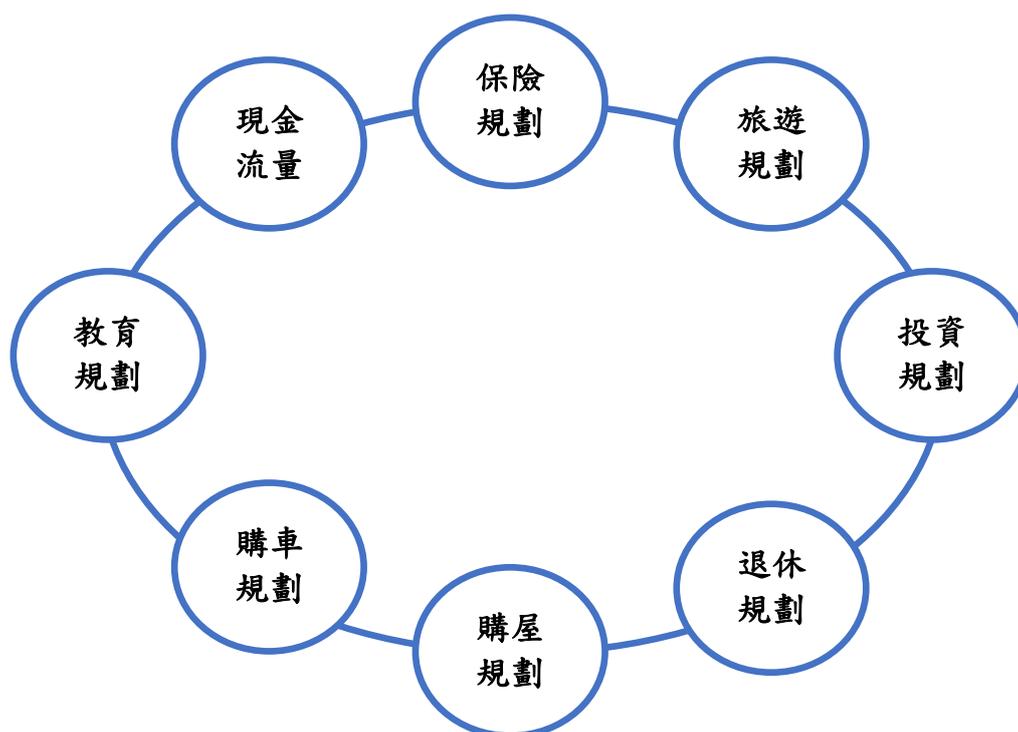
一、前言	
(一) 為什麼要做理財規劃 -----	2
二、財務目標與現況	
(一) 財務目標 -----	4
(二) 財務現況 -----	5
(三) 緊急預備金的重要與準備 -----	7
三、需求分析與製作財務規劃建議	
(一) 保險規劃 -----	12
(二) 教育規劃 -----	16
(三) 購屋規劃 -----	17
(四) 購車規劃 -----	18
四、退休金規劃	
(一) 勞保年金 -----	19 (二)
勞退新制 -----	20
(三) 退休金缺口 -----	20
五、資產配置建議	
六、案例分析與建議	
七、附錄	

一、前言

人們對於自己現有的資產與未來資金的規畫並沒有太大的預期，理財規劃的目的在於將錢花在刀口上，將每一份辛苦賺來的錢以最大利益化將它增值，使得每一分錢都發揮它的最大作用。

退伍後的小恩接手父母的餐飲店工作，而小玲在台北市一家餐廳當二廚，育有一個小孩，不管是工作與收入都非常穩定，希望每一年帶家人出去走走旅行，並且在往後退休生活有保障，在有目標的生活中適當的理財規劃對於一個家庭而言是非常重要的，因此該如何在有限的資金中配置未來規劃也成為重要的決策。

決策的重要性來自於目標與過程，一個家庭的產生也面臨對未來的期許，如何適當的運用資金，也會對未來的規畫有著重大的決定，所以財富管理才會對一個家庭來說變得如此重要。



(一) 為什麼要做理財規劃

要過什麼樣的生活品質，除了薪資收入來支出以外，還要自己規劃所得配置，有了目標就要想想該如何達成，了解自身現有資產與目標達成的差額，才能對過程有所判斷的根據，而這個差額是否能讓規劃來彌補，就是要靠自己對生活的規劃來調整。

然而計畫趕不上變化，如果發生了甚麼意外當下卻沒有補救辦法，整個家庭的經濟狀況就會為此陷入絕境，有可能是出了意外也有可能是投資失誤，每個問題背後都需要金錢的幫助來解決。因此理財規劃不只能幫助目標的達成，也能為臨時產生的情況做準備，自己的需求能夠達成也為未來做好保障。

步驟一：溝通理財規劃觀念與服務方式



步驟二：檢視價值觀目標設定與搜集財務資訊



步驟三：需求分析與製作財務規劃建議



步驟四：提供財務規劃建議與選定執行工具



步驟五：定期檢視與評估追蹤

二、財務目標與現況

(一) 財務目標

表 1-目標

理財目標	優先順序	準備年限	預估水準(現值)	備註
購屋	1	1 年	\$7,440,000	自備 20%自備款
購車	2	1 年	649,000	自備 20%自備款
退休金	3	25 年	24,000,000	
子女教育金	4	10 年	5,376,000	供應至大學畢業
換車	4	8 年	1,300,000	換購兩次
旅遊	5	即刻	70,000	

1. 【子女教育金】

子女教育費用的準備，是每個父母的重大責任與愛心，長女現年一歲，即將於三年後就讀幼稚園，子女教育金必須先存起來，以備未來使用。而在兩年後希望能為家庭多一位成員而做的準備，也能評估目前狀況而先準備起來。

2. 【退休金】

安享晚年是推動人們理財的動力之一，事業有成兩夫妻希望能在 60 歲退休，並享有每月 8 萬的生活費，因此須衡量退休保障是否已足夠，並且針對不足的部分進行妥善的資產配置，才能準備充足的退休金，舒舒服服地退休！

3. 【購屋+購車】

在銀行普及的時代中，購車與購屋不再成為人們金錢上的困擾，但唯須考量的是自備金的準備是否充足，當自備款準備愈多，就代表貸款成數愈少，則每個月的房貸負擔相對較輕。

4. 【換車】

車齡現有 6 年，預計 9 年後換車，往後預估需換購兩次。

5. 【每年安排旅遊】

每年安排出國旅遊一次，每次預算約為 7 萬元。

(二) 財務現況

資產負債表

108/10/25

單位：新台幣

資產				負債			
類別	科目	金額	比重	類別	科目	金額	比重
現金存款	存款	1,700,000	69.4%	短期負債		0	0.00%
證券投資	股票	450,000	18.36%	長期負債	車貸	520,000	7.05%
自用資產	車子	300,000	12.24%		房貸	6,851,520	92.95%
資產總額		2,450,000	100.00%	負債總額		7,371,520	100.00%

表 2 資產負債表

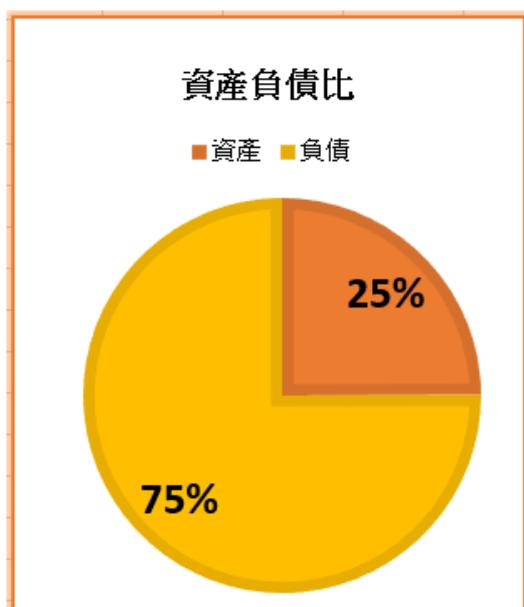


圖 1-1

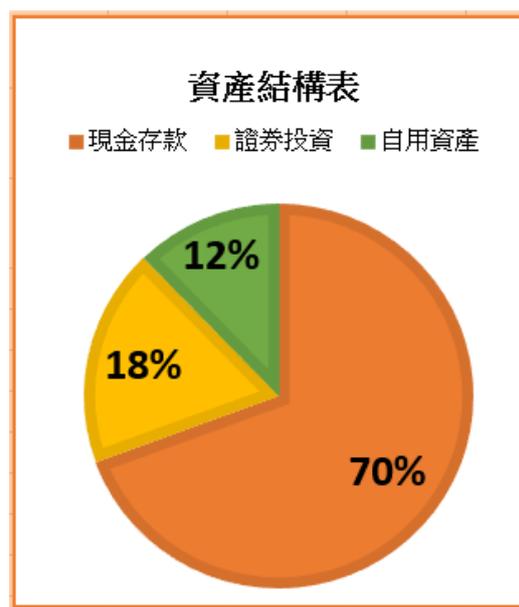


圖 1-2

年度收支表

108/01/01-108/12/31

單位：新台幣

類別	項目	金額	佔收入%
收入	薪資收入-本人	1,320,000	64.16%
	薪資收入-配偶	700,000	34.03%
	固定收益債券收入	37,200	1.8%
	總收入	\$2,057,200	100.00%
支出	生活費	306,000	9.09%
	父母孝養金	300,000	8.91%
	通信費	19,200	0.57%
	交通費	96,000	2.85%
	教育費	60,000	1.78%
	車子保養	18,000	0.53%
	奶粉錢	120,000	3.56%
	保險費	264,767	7.87%
	房貸	1,832,576	54.44%
	車貸	302,328	8.98%
	勞健保費	47,424	1.41%
	總支出	\$3,366,295	100%
	結餘	(\$1,309,095)	%

表 3-年度收支表

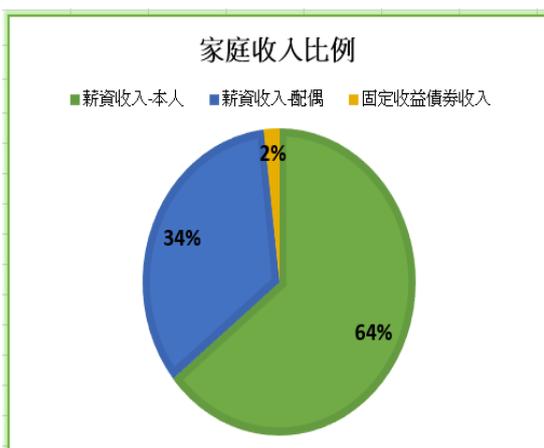


圖 2-1

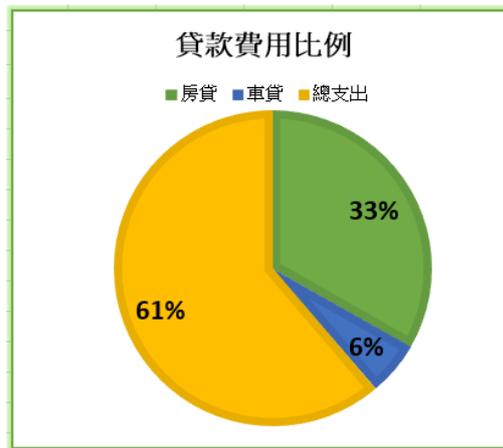


圖 2-2

❖ 資產負債分析

1. 負債壓力大，有房貸跟車貸及其他開銷要負擔，財務狀況堪憂。(圖 1-1)
2. 由於目標中的購屋計畫，所以導致負債比率過大，想要解決此現象需要靠投資的協助，就以家庭而言來說的話低風險低報酬的投資心理會比較符合現況，能讓家裡的經濟較穩健的成長。
3. 資產結構中的現金存款占的比率為七成，這代表有許多資金並未被妥善利用，建議可以嘗試多種低風險投資來減輕負債大於資產的現象。(圖 1-2)

❖ 年度收支分析

1. 小恩的餐廳收入為家庭收入主要來源，在未來有多項目標的情況下，如果只想以薪資來達成目標可能會有很大的問題，建議可以從投資下手，如果較不易承擔風險就可以選擇低風險低報酬的投資，這樣會比把資金放在銀行的利率還要來的高，相對的如果想嘗試挑戰看看那也可以選擇高報酬高風險的投資來超越自己，但就以家庭而言來說的話低風險低報酬的投資心理會比較符合現況，能讓家裡的經濟較穩健的成長。(圖 2-1)
2. 貸款比例佔總支出將近四成，由於我們將最優先的目標設定為買房，而買房的附加條件為購車，以至於貸款的金額過於龐大，但經過第一年的頭期款後，之後開始的貸款金額將會逐漸減少。(圖 2-2)

(三) 緊急預備金的重要與準備

老一輩的人說：「晴天需存兩天糧。」就是說凡事都得未雨綢繆，以因應突發狀況，因此建議準備一筆資金以備不時之需，以三到六個月的月支出金額作為緊急預備金。但檢視小恩家庭的現金流量表，由於貸款金額過於龐大以至於我們的分析結果需要保留 9 個月的月支出做為緊急預備金，所以建議能夠留存 92 萬元做為緊急預備金。

三、需求分析與製作財務規劃建議

(一) 保險規劃

1. 目前規劃之保單內容

姓名	險種	保額	保費	剩餘年限
小恩	定期壽險	200 萬	12,000/年	15 年
	終身型重大疾病	30 萬	10,380/年	19 年
	實支實付	3,000/日	4,700/年	續保至 81 歲
	終身型失能險	5,000/月	7,000/年	19 年
	定期防癌	2,000/日	500/年	續保至 99 歲
	意外險	500 萬	5,000/年	續保至 80 歲
	還本壽險(註 1)	100,000 美元	3,000 美元/年	9 年

註 1：滿期後每年領 1,900 美元

姓名	險種	保額	保費	剩餘年限
小玲	終身醫療	1,500/日	18,000 年	10 年
	終身型重大疾病	30 萬	2,800/年	10 年
	實支實付	3,000/日	4,700/年	75 歲
	日額醫療	1,000/月	1,610/年	69 歲
	終身防癌	1,000/日	5,877/年	13 年
	意外險	50 萬	2,000/年	續保至 75 歲
	還本壽險(註 2)	6,000 美元	2,880 美元/年	2 年

註 1：繳費期間每年領 600 美元，滿期後每年領 1200 美元

姓名	險種	保額	保費	剩餘年限
小雨	定期重大疾病	50 萬	1,200/年	80 年
	住院日額	4,500/日	7,700/年	84 年
	終身型失能險	10,000/月	2,900/年	19 年
	意外險	100 萬	2,000/年	80 年

2. 期望保障內容

保單規劃(最終費用)	50 萬	預估保障家人生活 5 年
保單規劃(意外殘廢)	100 萬	失能收入保障 5 年
保單規劃(住院日額)	6,000/日	保單規劃(住院日額)
保單規劃(癌症住院)	5,000/日	
保單規劃(長照險)	40,000/月	長期照護保障 120 個月

保單規劃(重大疾病險)	100 萬	
-------------	-------	--

3. 保障內容分析

	期望保障	現有保障	保障缺口
保單規劃(最終費用)	喪葬費 50 萬+預估保障家人生活 5 年 (一個月生活費支出 76,000) =50 萬+(76000*12*5) =50 萬+456 萬=506 萬	定期壽險 200 萬	補 306 萬
保單規劃(意外殘廢)	100 萬+失能收入保障 5 年 (一個月失能費用需 20,000) =100 萬+(20,000*12*5) =100 萬+120 萬 =220 萬	意外險 500 萬	足夠
保單規劃(住院日額)	6,000/日	實支實付 3,000/日	補 3,000/日
保單規劃(癌症住院)	5,000/日	定期防癌 2,000/日	補 3,000/日
保單規劃(長照險)	40,000/月	終身型失能險 5,000/月	補 35,000/月
保單規劃(重大疾病險)	100 萬	終身型重大疾病 30 萬	補 70 萬

(1) 依據小恩的保障內容分析

(2) 依據小玲的保障內容分析

	期望保障	現有保障	保障缺口
保單規劃(最終費用)	喪葬費 50 萬+預估保障家人生活 5 年 (一個月生活費支出 76,000) =50 萬+(76000*12*5) =50 萬+456 萬=506 萬	無	補 506 萬
保單規劃(意外殘廢)	100 萬+失能收入保障 5 年 (一個月失能費用需 20,000) =100 萬+(20,000*12*5) =100 萬+120 萬 =220 萬	意外險 50 萬	補 170 萬
保單規劃(住院日額)	6,000/日	實支實付 3,000/日+ 終身醫療 1,500/日+ 日額醫療 1,000/日 =5,500/日	補 500/日
保單規劃(癌症住院)	5,000/日	定期防癌 1,000/日	補 4,000/日
保單規劃(長照險)	40,000/月	無	補 40,000/月
保單規劃(重大疾病險)	100 萬	終身型重大疾病 30 萬	補 70 萬

(3) 依據小雨的保障內容分析

	期望保障	現有保障	保障缺口
保單規劃(最終費用)	喪葬費 50 萬+預估保障家人生活 5 年 (因小雨現在對家庭尚未有貢獻,所以不須預估) =50 萬	無	補 50 萬
保單規劃(意外殘廢)	100 萬+失能收入保障 5 年 (一個月失能費用需 20,000) =100 萬+(20,000*12*5) =100 萬+120 萬 =220 萬	意外險 100 萬	補 120 萬
保單規劃(住院日額)	6,000/日	住院日額 4,500/日	補 1,500/日
保單規劃(癌症住院)	5,000/日	無	補 5,000/日
保單規劃(長照險)	40,000/月	終身型失能險 10,000/月	補 40,000/月
保單規劃(重大疾病險)	100 萬	定期重大疾病 50 萬	補 50 萬

(三) 購屋計畫

購屋試算		單位：元
距預購置新屋時間（年）		不到一年
欲購新屋（終值）		8,341,520
購屋貸款		6,851,520
貸款利率（預設值）		1.71%
貸款年數（預設值）		20
自備購屋頭期款		1,490,000
購屋需求缺口		\$8,341,520
每年繳付貸款		342,576
每月繳付貸款		28,548
補足需求缺口		投資

小恩是一個很孝順父母的人，再加上小雨的年紀還不到上學的年紀，所以小恩交由父母照顧，新購買的房子也希望能買在父母家附近，省了一筆保母費基隆市區的地價也相對便宜，但因小玲的工作關係需要配一台汽車來方便上下車，所以在第一年的時候會為頭期款的籌措比較緊急。

考慮到目前的現金流量與地區關係，我們幫小恩選擇在基隆區七堵區購買房子，房價為一坪 16.6 萬，而我們保守估計為 50 坪 834 萬的房子作為基礎，幫助他規劃之後的資金計畫。

(四) 購車規劃

購車試算

單位：元

距預購置新車時間(年)	不到一年	9年後	15年後
購車次數(次)	第1次	第2次	第3次
欲購新車	648,984		
需自備金額	129,000		
需自備金額(終值)	648,984		
購車需求缺口	\$519,984		



今年的購車計畫是為了購屋的準備，由於買房的地區選在基隆七堵，需要一輛通勤車來方便小玲上下班，所以我們幫他們尋找的車種為省油低耗電的品牌 TOYOTA- SIENTA 5 人座經典款，頭期款支付 12.9 萬，分 36 期 每月繳 14,444 元。

建議頭期款繳總價值的 20% 之後每月還貸款的時候才不會那麼艱難，畢竟之後還有房貸需要繳。

而在 9 年以後目前的舊車會汰舊換新，我們則先保守估計總價值為 70 萬元。

四、退休金規劃

(一) 勞保年金

1. 勞保老年年金給付

(1) 小恩月薪 110,000 元，勞保投保薪資 30,300 元，投保年資為 36 年，60 歲退休。

- a. 平均月投保薪資 x 年資 x 0.775% + 3000
 $30300 * 36 * 0.775\% + 3000 = 11454$ (擇優)
- b. 平均月投保薪資 x 年資 x 0.55%
 $30300 * 36 * 0.55\% = 6000$

(2) 小玲月薪 50,000 元，勞保投保薪資 45,800 元，投保年資為 36 年，60 歲退休。

- a. 平均月投保薪資 x 年資 x 0.775% + 3000
 $45,800 * 36 * 0.775\% + 3000 = 15,779$ (擇優)
- b. 平均月投保薪資 x 年資 x 0.55%
 $45,800 * 36 * 0.55\% = 9,069$

(二) 勞退新制給付

(1) 小恩

個人目前薪資(月)：	30300	元
預估個人退休金投資報酬率(年)：	2	%
預估個人薪資成長率(年)：	2.5	%
退休金提繳率(月)：	6	%
預估選擇新制後之工作年資：	36	年
預估平均餘命：	<input type="radio"/> 20年 <input checked="" type="radio"/> 24年	
結清舊制年資移入專戶之退休金至退休時累積本金及收益：	0	元
<input type="button" value="試算"/> <input type="button" value="重算"/> <input type="button" value="計算明細"/>		
預估可累積退休金及收益：	1,766,422	元
預估每月可領月退休金：	7,715	元
預估每月可領月退休金之金額佔最後三年平均薪資比例(所得替代率)：	10.9953538750962	%

(2) 小玲

個人目前薪資(月)：	45800	元
預估個人退休金投資報酬率(年)：	2	%
預估個人薪資成長率(年)：	2.5	%
退休金提繳率(月)：	6	%
預估選擇新制後之工作年資：	36	年
預估平均餘命：	<input type="radio"/> 20年 <input checked="" type="radio"/> 24年	
結清舊制年資移入專戶之退休金至退休時累積本金及收益：	0	元
<input type="button" value="試算"/> <input type="button" value="重算"/> <input type="button" value="計算明細"/>		
預估可累積退休金及收益：	2,668,293	元
預估每月可領月退休金：	11,654	元
預估每月可領月退休金之金額佔最後三年平均薪資比例(所得替代率)：	10.98791273028983	%

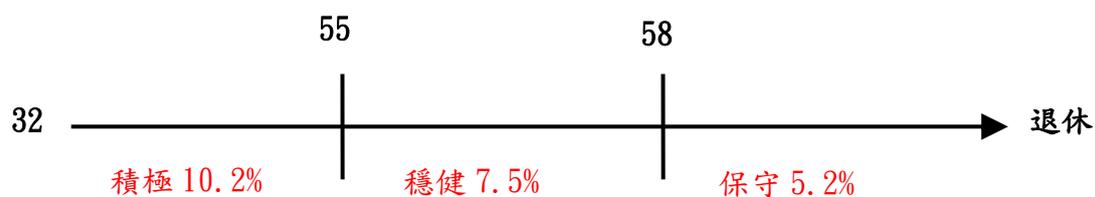
(二) 退休金缺口

退休金試算表		
身分	小恩	小玲
距退休年期	28	29
預計退休生活年數	24	24
退休月開支 (現值)	40,000	40,000
退休月開支 (未來值)	79,860	81,856
退休金總額 (未來值)	14,661,299	15,027,831
已被勞退、保年金給付(退休後領取)	5,520,672	7,900,704
退休金準備金資金缺口 (未來值)	9,140,627	7,127,127
每年應存	326,450	245,763
每月應存	27,204	20,480
假設條件：		
通貨膨脹率		2.5%
退休後年投資報酬率		7%

五、資產配置建議

小恩與小玲的投資收入，僅有一項，想對來說少，可以將資金做有效的規劃。

建議此家庭可以先從高報酬到低報酬來做配置



投資工具特點介紹：

投資工具	定存、儲蓄險	基金	股票	債券	ETF
特點	<ul style="list-style-type: none"> • 固定配息 • 低風險 • 低報酬 	<ul style="list-style-type: none"> • 節省時間 • 低門檻 	<ul style="list-style-type: none"> • 高報酬 • 高波動 	<ul style="list-style-type: none"> 相對股票 • 低報酬 • 低波動 • 固定配息 	<ul style="list-style-type: none"> • 低成本 • 分散投資

六、案例分析與建議

1. 夫妻倆想讓女兒上公托,每個月花費約多增加 5,000 元左右。也希望在小雨 3 歲之後再生一個小孩。

分析與建議：目前依據動態報表可看到，收入-支出，除了第一年之外，大部分都是足夠支應，所以如果想增加 5,000 元的支出，是可以的。

2. 小玲考慮在汐止地區購屋,離上班地點較近些。但小恩傾向在基隆買房,除了離父母家近,方便接送小孩之外,基隆的房價也相對便宜。若在基隆購屋,就會增購一台車,方便小玲上下班通勤。請顧問就「汐止地區購屋」與「基隆購屋並增購車子解決通勤問題」,這兩種選項間之差異,提供分析與建議。

分析與建議：本組是選擇在基隆買房子，可以和家人比較親近，因為有房子真的很重要，所以將買房子的意願為理財目標的第一，這也代表著一開始的負債相對來說會較重。

3. 從父母親需要自己備妥退休生活費的情況來看,小恩了解到未來的退休金來源,多半需要靠自己努力。夫妻倆希望在 60 歲退休,兩人合計約

每年應存	326,450	245,763
每月應存	27,204	20,480

需現值 8 萬的生活費。請顧問協助,該如何作規劃。

分析與建議：從現在開始必須開始存錢到退休，才可以足夠退休時的花費

4. 目前一家三口已有的保障,是否足夠?如果不夠完善,請提供適當的商品內容架構以供參考。

分析與建議：規劃將不足保額購買其他的商品，將期望的保障滿足，詳細內容於前述保險規劃中。

5. 現有車齡 6 年,預計再開 9 年左右就要換車,預估這一輩子需再換車 2 次。

分析與建議：因在基隆購屋必須在購置一台轎車，所以建議九年後換完舊的那部車後，暫時先還不要換車，等子女教育費不需繳費後，可以再進行換車。

6. 全家打算每年出國旅遊一次,每次約需 7 萬元。

分析與建議：因一開始手頭較緊，有車子以及房子的貸款，建議五年後在每年出國，這五年可以安排兩到三次就好。

七、附錄

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	
1			工作收入	理財收入	保費收入	退休收入	生活支出	孝養金	通信費用	交通費用	子女費用(小兩)	子女費用(小紅)	保養	其他(奶粉)	保費支出	購房	買車	小計	投
2		期初金額	2,020,000	37,200		180,000	(300,000)	(300,000)	(19,200)	(96,000)	(60,000)	(60,000)	(18,000)	(120,000)		(5,000,000)	(450,000)		
3		CPI	2.0%	2.0%		0.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	3.0%	3.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		
4		調整期間	5年	5年		10年	1年	1年	5年	5年	5年	5年	5年	5年	5年	5年	5年		
5																			
6																			
7	2019	32歲	2,020,000	37,200	18,000		(306,000)	(306,000)	(19,200)	(96,000)	(60,000)		(18,000)	(120,000)	(264,767)	(1,832,576)	(302,328)	(1,249,671)	
8	2020	33歲	2,060,400	37,944	18,000		(312,120)	(312,120)	(19,584)	(97,920)	(61,800)		(18,000)	(120,000)	(264,767)	(342,576)	(173,328)	394,129	
9	2021	34歲	2,101,608	38,703	36,000		(318,362)	(318,362)	(19,976)	(99,878)	(63,654)		(18,000)	(120,000)	(178,367)	(342,576)	(173,328)	523,807	
10	2022	35歲	2,143,640	39,477	36,000		(324,730)	(324,730)	(20,375)	(101,876)	(120,000)	(60,000)	(18,000)	(120,000)	(178,367)	(342,576)		608,464	
11	2023	36歲	2,186,513	40,266	36,000		(331,224)	(331,224)	(20,783)	(103,913)	(123,600)	(61,800)	(18,000)	(120,000)	(178,367)	(342,576)		631,292	
12	2024	37歲	2,230,243	41,072	36,000		(337,849)	(337,849)	(21,198)	(105,992)	(127,308)	(63,654)	(18,000)	(120,000)	(178,367)	(342,576)		774,522	
13	2025	38歲	2,274,848	41,893	36,000		(344,606)	(344,606)	(21,622)	(108,112)	(90,000)	(120,000)	(18,000)	(120,000)	(178,367)	(342,576)		784,853	
14	2026	39歲	2,320,345	42,731	36,000		(351,498)	(351,498)	(22,055)	(110,274)	(92,700)	(123,600)	(18,000)	(120,000)	(178,367)	(342,576)		808,509	
15	2027	40歲	2,366,752	43,586	36,000		(358,528)	(358,528)	(22,496)	(112,479)	(95,481)	(127,308)	(18,000)	(120,000)	(178,367)	(342,576)		832,575	
16	2028	41歲	2,414,087	44,457	93,000		(365,698)	(365,698)	(22,946)	(114,729)	(98,345)	(90,000)	(18,000)		(88,367)	(342,576)		1,045,185	
17	2029	42歲	2,462,369	45,347	93,000		(373,012)	(373,012)	(23,405)	(117,023)	(101,296)	(92,700)	(18,000)		(67,567)	(342,576)		1,092,124	
18	2030	43歲	2,511,616	46,254	93,000		(380,473)	(380,473)	(23,873)	(119,364)	(104,335)	(95,481)	(18,000)		(67,567)	(342,576)		1,118,729	
19	2031	44歲	2,561,848	47,179	93,000		(388,082)	(388,082)	(24,350)	(121,751)	(96,000)	(98,345)	(18,000)		(67,567)	(342,576)		1,157,273	
20	2032	45歲	2,613,085	48,122	93,000		(395,844)	(395,844)	(24,837)	(124,186)	(98,880)	(101,296)	(18,000)		(61,690)	(342,576)		1,191,055	
21	2033	46歲	2,665,347	49,085	93,000		(403,761)	(403,761)	(25,334)	(126,670)	(101,846)	(104,335)	(18,000)		(61,690)	(342,576)		1,219,460	
22	2034	47歲	2,718,654	50,066	93,000		(411,836)	(411,836)	(25,841)	(129,203)	(120,000)	(96,000)	(18,000)		(49,690)	(342,576)		1,256,739	
23	2035	48歲	2,773,027	51,068	93,000		(420,072)	(420,072)	(26,357)	(131,787)	(123,600)	(98,880)	(18,000)		(49,690)	(342,576)		1,286,059	
24	2036	49歲	2,828,488	52,089	93,000		(428,474)	(428,474)	(26,885)	(134,423)	(127,308)	(101,846)	(18,000)		(49,690)	(342,576)		1,315,901	
25	2037	50歲	2,885,057	53,131	93,000		(437,043)	(437,043)	(27,422)	(137,112)	(240,000)	(120,000)	(18,000)		(49,690)	(342,576)		1,222,302	
26	2038	51歲	2,942,759	54,193	93,000		(445,784)	(445,784)	(27,971)	(139,854)	(247,200)	(123,600)	(18,000)		(29,410)	(342,576)		1,269,773	
27	2039	52歲	3,001,614	55,277	93,000		(454,700)		(28,530)	(142,851)	(254,616)	(127,308)	(18,000)		(29,410)			2,094,676	
28	2040	53歲	3,061,646	56,383	93,000		(463,794)		(29,101)	(145,504)	(262,254)	(240,000)	(18,000)		(29,410)			2,022,966	
29	2041	54歲	3,122,879	57,510	93,000		(473,070)		(29,683)	(148,414)		(247,200)	(18,000)		(29,410)			2,327,613	
30	2042	55歲	3,185,337	58,661	93,000		(482,531)		(30,276)	(151,382)		(254,616)	(18,000)		(29,410)			2,370,781	
31	2043	56歲	3,249,043	59,834	93,000		(492,182)		(30,882)	(154,410)		(262,254)	(18,000)		(29,410)			2,414,739	
32	2044	57歲	3,314,024	61,031	93,000		(502,025)		(31,500)	(157,498)			(18,000)		(29,410)			2,729,621	
33	2045	58歲	3,380,305	62,251	93,000		(512,066)		(32,130)	(160,648)			(18,000)		(29,410)			2,783,302	
34	2046	59歲	3,447,911	63,496	93,000		(522,307)		(32,772)	(163,861)			(18,000)		(29,410)			2,838,056	
35	2047	60歲	3,516,869	64,766	93,000		(532,753)		(33,428)	(167,138)			(18,000)		(29,410)			2,893,906	

製圖檔 Chart3 Chart2 Chart1

31	2043	56歲	3,249,043	59,834	93,000		(492,182)		(30,882)	(154,410)		(262,254)	(18,000)		(29,410)			2,414,739	
32	2044	57歲	3,314,024	61,031	93,000		(502,025)		(31,500)	(157,498)			(18,000)		(29,410)			2,729,621	
33	2045	58歲	3,380,305	62,251	93,000		(512,066)		(32,130)	(160,648)			(18,000)		(29,410)			2,783,302	
34	2046	59歲	3,447,911	63,496	93,000		(522,307)		(32,772)	(163,861)			(18,000)		(29,410)			2,838,056	
35	2047	60歲	3,516,869	64,766	93,000		(532,753)		(33,428)	(167,138)			(18,000)		(29,410)			2,893,906	
36	2048	61歲		66,061	93,000	559224	(543,408)		(34,096)	(170,481)			(18,000)		(29,410)			(77,110)	
37	2049	62歲		67,383	93,000	559224	(554,277)		(34,778)	(173,891)			(18,000)		(29,410)			(90,749)	
38	2050	63歲		68,730	93,000	559224	(565,362)		(35,474)	(177,369)			(18,000)		(29,410)			(104,660)	
39	2051	64歲		70,105	93,000	559224	(576,669)		(36,183)	(180,916)			(18,000)		(29,410)			(118,850)	
40	2052	65歲		71,507	93,000	559224	(588,203)		(36,907)	(184,534)			(18,000)		(29,410)			(133,323)	
41	2053	66歲		72,937	93,000	559224	(599,967)		(37,645)	(188,225)			(18,000)		(29,410)			(148,086)	
42	2054	67歲		74,396	93,000	559224	(611,965)		(38,398)	(191,989)			(18,000)		(29,410)			(163,144)	
43	2055	68歲		75,884	93,000	559224	(624,206)		(39,166)	(195,829)			(18,000)		(29,410)			(178,503)	
44	2056	69歲		77,401	93,000	559224	(636,690)		(39,949)	(199,746)			(18,000)		(29,410)			(194,169)	
45	2057	70歲		78,950	93,000	559224	(649,423)		(40,748)	(203,741)			(18,000)		(29,410)			(210,149)	
46	2058	71歲			93,000	559224	(662,412)		(41,563)	(207,815)			(18,000)		(27,800)			(305,366)	
47	2059	72歲			93,000	559224	(675,660)		(42,394)	(211,972)			(18,000)		(27,800)			(323,602)	
48	2060	73歲			93,000	559224	(689,173)		(43,242)	(216,211)			(18,000)		(27,800)			(342,203)	
49	2061	74歲			93,000	559224	(702,957)		(44,107)	(220,535)			(18,000)		(27,800)			(361,175)	
50	2062	75歲			93,000	559224	(717,016)		(44,989)	(224,946)			(18,000)		(27,800)			(380,527)	
51	2063	76歲			93,000	559224	(731,356)		(45,889)	(229,445)			(18,000)		(27,800)			(382,266)	
52	2064	77歲			93,000	559224	(745,983)		(46,807)	(234,034)			(18,000)		(27,800)			(395,700)	
53	2065	78歲			93,000	559224	(760,903)		(47,743)	(238,715)			(18,000)		(27,800)			(416,237)	
54	2066	79歲			93,000	559224	(776,121)		(48,698)	(243,489)			(18,000)		(27,800)			(437,184)	
55	2067	80歲			93,000	559224	(791,644)		(49,672)	(248,359)			(18,000)		(27,800)			(458,550)	
56	2068	81歲				559224	(807,476)		(50,665)	(253,326)			(18,000)		(27,800)			(568,344)	
57	2069	82歲				559224	(823,626)		(51,678)	(258,392)									



保險本舖一日體驗

10507305 | 金四c | 張晉嘉 | 朱禹丞

I N S U R A N C E S H O P

CONTENTS

- 01 本舖介紹
- 02 顧問解惑
- 03 角色體驗
- 04 心得回饋





01 本舖介紹



.1 公司簡介

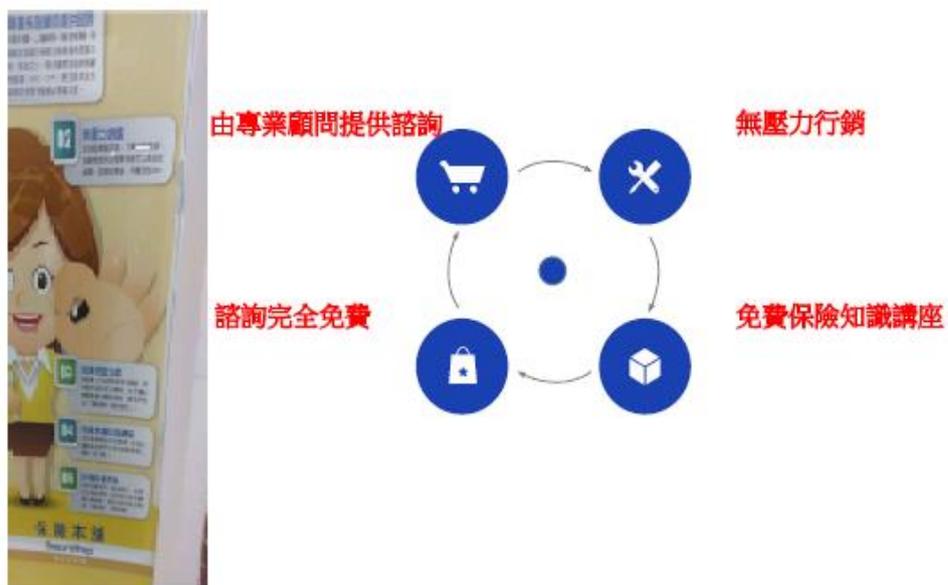
保險本舖

insureshop

保險本舖是統一保險經紀股份有限公司旗下的品牌，也是保險業的新經營方式，商業模式是參照日本的來店型店舖。



.2 公司特色



.3 團隊介紹及分工



店長



顧問



秘書



見習的我們



02 顧問解惑



2.1 我的疑問



Q1:台灣保險滲透度高但保障卻明顯不足?



Q2:AI保險機器人問世業務員如何不被取代?



Q3:犯罪分子透過大額保單提前解約來洗錢保險業如何防範?



2.2 客戶洗錢集資恐風險程度辨識表

客戶洗錢集資恐風險程度辨識表

一、客戶基本資料

姓名：_____ 身分證字號：_____

二、風險辨識

類別	風險因子	說明	辨識
可疑	客戶知悉何種犯罪或恐怖活動?		
可疑	客戶是否為「紅」或「黑」名單人士?		
可疑	客戶是否為「紅」或「黑」名單之配偶、子女?		
可疑	客戶是否與「紅」或「黑」名單之客戶有密切關係?		
可疑	客戶是否與「紅」或「黑」名單之客戶有共同投資或共同經營?		
可疑	客戶是否與「紅」或「黑」名單之客戶有共同居住或共同生活?		
可疑	客戶是否與「紅」或「黑」名單之客戶有共同旅行或共同旅遊?		
可疑	客戶是否與「紅」或「黑」名單之客戶有共同工作?		
可疑	客戶是否與「紅」或「黑」名單之客戶有共同社交活動?		
可疑	客戶是否與「紅」或「黑」名單之客戶有共同投資或共同經營?		
可疑	客戶是否與「紅」或「黑」名單之客戶有共同居住或共同生活?		
可疑	客戶是否與「紅」或「黑」名單之客戶有共同旅行或共同旅遊?		
可疑	客戶是否與「紅」或「黑」名單之客戶有共同工作?		
可疑	客戶是否與「紅」或「黑」名單之客戶有共同社交活動?		

三、客戶風險等級

客戶風險等級：_____

備註：本表係根據「客戶洗錢集資恐風險程度辨識表」之各項風險因子，由本行風險管理人員，根據客戶之風險程度，進行評估。本表之風險等級，僅供本行內部參考，不作為對外之風險等級資訊。

1070203 更新版

有效打擊資恐

成功杜絕洗錢



03 角色體驗

3.1 客戶來店



資料準備

準備開會時所需要的保單資料，茶水點心等等。



客戶提問

長期照顧相關問題
關於長照、類長照
失能險的差異及理
賠制度。



顧問解惑

3種險種理賠難易度、理賠條件、每月支出
保費建議、保單比較等等。



私人規劃

顧問對顧客本做私人諮詢，因牽涉隱私所以
見習生先離場。



04 心得回饋

保險本鋪

insureShop









體驗之角色-行銷助理(SM)



工作執行

- 規劃貼文計畫
- 設計一篇貼文
- 品牌推廣執行

設計一篇貼文

奇瑤
1分鐘 · 圖

對青年職人為你-----
總記得接到人生中的第一份薪水時，你如何處理這筆錢呢？

- ✦ 那些「購物車塞滿的東西，終於有機會把它帶回家了，還對著牠們喃喃「COME ON BABY」，開始肆無忌憚的亂花錢
- ✦ 拿到第一份薪水當然要跟家人吃頓飯呀(不要說我小氣)，然後開始天天謝地謝天
- ✦ 好不容易拿到這筆錢，辛苦是還有的，趕快全部給他存起來，或許有一天，我會需要他

等等等.... 這筆錢會跟人而異，而有不同的說法，就像是「一種「養百金人」的概念，不管你如何運用現有資產，但有認真去思考應該如何存錢嗎？

面對現今什麼都漲，經濟薪水不漲的情況下，如何去規劃理財?規劃人生?

「你不理財，財不理你」。但你就該理財，財也未必理你的，有時候錢係會得叫劫~ 掙到下個月俸厚就好，但是...能保證下個月還有這筆錢嗎?不要考慮月光族了，睡醒吧-----

- ✦ 比別人早一步思考，就比別人多一份成功的機會
- ✦ 比別人早立定目標，就比別人多一份進步的動力

👍 讚 🗨 留言



問題討論與建議



40%
建議針對保險議題做相關活動，增加知名度



100%
例如：寵物保險，可以在一個草地或廣場辦活動、闖關等，讓愛狗人士帶著自己的寶貝來參加，也能進一步讓他們知道保險本舖是在做什麼的



谢谢大家~



E N D ~