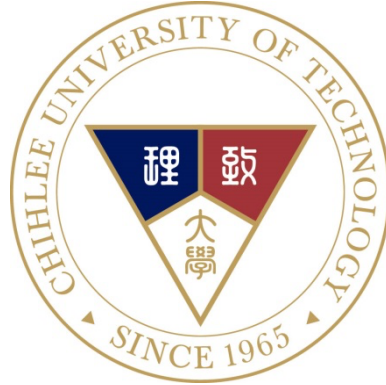


致理科技大學財務金融系
財金實務專題



個案家庭財務規劃

指導教授：楊適仔

學生：許宏進、古文觀
陳稷臻、許紘齊
蔡承堯、林亞宸
洪鈺蕙

中華民國 112 年 5 月

摘要

摘要內文：

近年來大家對自己生活品質越來越重視，慢慢地開始去幫自己做財富的規劃、買保險等等，基本的了解慈慈全家家庭背景、年收、負債表、保單內容，幫慈慈一家三口做了有關未來退休、家庭出去旅遊的基金、置產規劃的目標，最後再做調整方案供他們選擇參考

關鍵詞：財富管理、保險規劃

目錄

壹、研究動機與目的	4
一、研究動機	4
二、研究目的	4
貳、家庭現況	5
一、家庭背景	5
二、家庭年收支	6
三、家庭資產負債表	7
四、投資屬性分析	8
五、基本數據假設	8
六、家庭目標	9
參、目標結合財務現況分析	10
一、支出來源圖(現況)	10
二、年度收支結餘圖(現況)	11
肆、保單需求分析與建議	12
一、家庭社會保險保障	12
二、家庭保單明細表	13
三、家庭現有保障	17
四、保險規劃	18
伍、建議方案	26
一、建議方案說明	26
二、建議方案結果展示	29
陸、結論	31
柒、附錄	32