

財富管理 基礎入門與案例實作

林容竹、屈立楷、林澍典、梁亦鴻 著

CH3 財富管理第二部曲： 目標設定

- 3.1 基本資料蒐集與輸入
- 3.2 理財價值觀
 - 3.2.1 理財價值觀的四種類型
 - 3.2.2 個人價值觀及其排序
- 3.3 理財投資屬性
 - 3.3.1 人身風險保障的重視程度
 - 3.3.2 累積財富的優先順序
 - 3.3.3 緊急預備金保留月份
 - 3.3.4 每隔多久檢視並更新財富計畫資料
 - 3.3.5 希望調整投資的方式
 - 3.3.6 做投資決策時的考量因素
 - 3.3.7 對通貨膨脹率的設定看法
 - 3.3.8 對高等教育學雜費上漲率的想法
 - 3.3.9 期望的投資策略與長期年平均報酬率
- 3.4 風險承受度
 - 3.4.1 影響風險承受度的因素
 - 3.4.2 評估風險屬性
 - 3.4.3 理財性格矩陣
 - 3.4.4 金融機構對不同風險承受度的商品建議
- 3.5 三大理財境界與目標設定
 - 3.5.1 區分目標的先後順序
 - 3.5.2 根據所處理財境界設定目標
- 3.6 完成目標的方法
 - 3.6.1 目標順序法
 - 3.6.2 目標並進法
- 附錄3-1 理財性格矩陣簡略對應參考圖

3.1 基本資料蒐集與輸入

- 【軟體應用】

表 3-1 游典前家庭基本資料

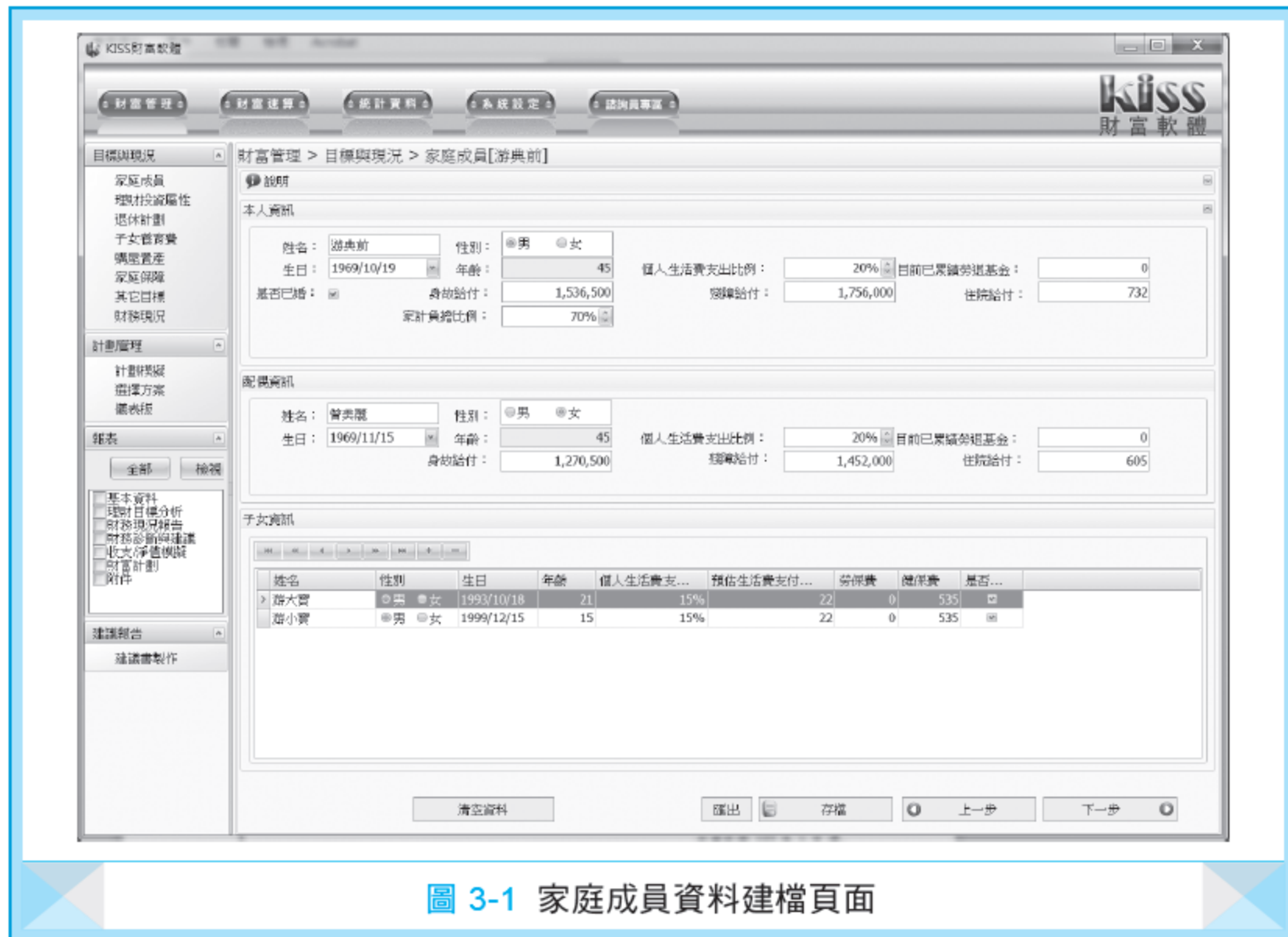
姓名	生日	薪資	個人生活費支出比例	累積勞工退基金	預計支付生活費的歲數
游典前	58/10/19	65,000 (14 個月)	20%	50,000	
曾美麗	58/11/15	35,000 (13 個月)	20%	0	
游大寶	82/10/18		15%		22
游小寶	88/12/15		15%		22

* 游典前的家計負擔比例為 70%。

* 游典前勞保保費 834 元（投保薪資 43,900 元），曾美麗勞保保費 690 元（投保薪資 36,300 元）。

* 游典前健保保費 647 元，曾美麗健保保費 535 元，子女健保費隨母親投保，各為 535 元。

選兩次，依此類推。基本資料中，姓名、性別、生日必須先行輸入，系統便會自行計算年齡。



• 2. 勞保 / 公保保費

表 3-2 勞工保險投保薪資分級表

勞工保險投保薪資分級表		中華民國 103 年 5 月 6 日勞動部勞動保 2 字第 1030140136 號令修正發布，自 103 年 7 月 1 日施行	
投保薪資等級	月薪資總額 (實物給付應折現金計算)	月投保薪資	日投保薪資
第 1 級	19,273 元以下	19,273 元	642 元
第 2 級	19,274 元至 20,100 元	20,100 元	670 元
第 3 級	20,101 元至 21,000 元	21,000 元	700 元
第 4 級	21,001 元至 21,900 元	21,900 元	730 元
第 5 級	21,901 元至 22,800 元	22,800 元	760 元
第 6 級	22,801 元至 24,000 元	24,000 元	800 元
第 7 級	24,001 元至 25,200 元	25,200 元	840 元
第 8 級	25,201 元至 26,400 元	26,400 元	880 元
第 9 級	26,401 元至 27,600 元	27,600 元	920 元
第 10 級	27,601 元至 28,800 元	28,800 元	960 元
第 11 級	28,801 元至 30,300 元	30,300 元	1,010 元
第 12 級	30,301 元至 31,800 元	31,800 元	1,060 元
第 13 級	31,801 元至 33,300 元	33,300 元	1,110 元
第 14 級	33,301 元至 34,800 元	34,800 元	1,160 元
第 15 級	34,801 元至 36,300 元	36,300 元	1,210 元
第 16 級	36,301 元至 38,200 元	38,200 元	1,273 元
第 17 級	38,201 元至 40,100 元	40,100 元	1,337 元
第 18 級	40,101 元至 42,000 元	42,000 元	1,400 元
第 19 級	42,001 元以上	43,900 元	1,463 元

備註

- 一、職業訓練機構受訓者及童工之薪資報酬未達基本工資者，其月投保薪資分 13,500 元（13,500 元以下者）、15,840 元（13,501 元至 15,840 元）、16,500 元（15,841 元至 16,500 元）、17,280 元（16,501 元至 17,280 元）、17,880 元（17,281 元至 17,880 元）及 19,047 元（17,881 元至 19,047 元）六級，其餘年滿十六歲以上被保險人之月投保薪資，應依本表所適用之等級覈實申報。
- 二、部分工時勞工保險被保險人之薪資報酬未達基本工資者，其月投保薪資分 11,100 元（11,100 元以下者）及 12,540 元（11,101 元至 12,540 元）二級，其薪資總額超過 12,540 元者，應依前項規定覈實申報。
- 三、依身心障礙者權益保障法規定之庇護性就業身心障礙者被保險人之薪資報酬未達基本工資者，其月投保薪資分 6,000 元（6,000 元以下）、7,500 元（6,001 元至 7,500 元）、8,700 元（7,501 元至 8,700 元）、9,900 元（8,701 元至 9,900 元）、11,100 元（9,901 元至 11,100 元）、12,540 元（11,101 元至 12,540 元），其薪資總額超過 12,540 元者，應依第一項規定覈實申報。
- 四、本表投保薪資金額以新臺幣元為單位，日投保薪資金額角以下四捨五入。

3. 健保保費

- 中華民國國民都應投保全民健康保險，這也是社會保險的一種。依目前全民健康保險的規定，一般受雇的員工必須按月繳交全民健康保險保費，保費的計算是按勞工的實領薪資，再對應投保薪資分級表計算。

4. 身故給付

- 依勞工保險條例死亡給付相關規定，勞工死亡其家屬可領取喪葬津貼5個月及死亡津貼最高30個月的投保薪資（因職業傷害或職業病死亡者為40個月），

5. 殘障給付

- 依勞工保險條例失能給付相關規定，勞工遭遇普通傷害最高可領取40個月投保薪資的失能給付（因公加發50%），

6. 住院給付

- 依《勞工保險條例》第33條：被保險人遭遇普通傷害或普通疾病住院診療，不能工作，以致未能取得原有薪資，正在治療中者，自不能工作之第四日起，發給普通傷害補助費或普通疾病補助費。

7. 個人生活費支出比例

- 家庭中的生活支出，是由家庭中各成員的個別花費，以及家庭的公用支出組成。

8. 目前已累積勞退基金

- 《勞工退休金條例》於2005年7月1日施行，規定雇主應為適用勞動基準法之本國籍勞工，按月提繳不低於其每月工資6%的勞工退休金，儲存於勞工保險局（以下簡稱勞保局）設立之勞工退休金個人專戶，即所謂「確定提撥制」，勞工退休金累積帶著走，不因勞工轉換工作或事業單位關廠、歇業而受影響，專戶所有權屬於勞工。

9. 家計負擔比例

- 雙薪家庭中，夫妻都有收入。但對於家計的分攤方式，則每對夫妻各不相同。

10. 預估生活費支付到幾歲

- 對子女扶養態度，與高等教育經費的目標不同。

【案例實作】

KISS 財富軟體

財富管理 | 財富速覽 | 統計資料 | 系統設定 | 諮詢員專區

KISS 財富軟體

家庭成員
理財投資屬性
退休計劃
子女教育費
房屋置產
家庭保障
其它目標
財務現況

計劃管理
計劃模擬
選擇方案
儀表板

報表
全部 檢視

基本資料
理財目標分析
財務現況報告
財務診斷與建議
收支/淨值模擬
財富計劃
附件

建議報告
建議書製作

說明

本人資訊

姓名: 性別: 男 女
 生日: 1964/8/23 年齡: 48 個人生活費支出比例: 100% 目前已累積養老基金: 0
 是否已婚: 身故給付: 0 殘障給付: 0 住院給付: 0
 家計負擔比例: 100%

配偶資訊

姓名: 性別: 男 女
 生日: 年齡: 個人生活費支出比例: 目前已累積養老基金:
 身故給付: 殘障給付: 住院給付:

子女資訊

姓名	性別	生日	年齡	個人生活費支出比例	預估生活費支付到幾歲	養保費	健保費	是否繳費
> 小弟	<input checked="" type="radio"/> 男 <input type="radio"/> 女	2001/12/24	11	0%	0	0	0	<input type="checkbox"/>
小妹	<input checked="" type="radio"/> 男 <input type="radio"/> 女	1995/10/4	17	0%	0	0	0	<input type="checkbox"/>

清查資料 匯出 存檔 上一步 下一步

下午 03:32
2014/5/16

圖 3-2 C 小姐家庭成員資料建檔

3.2 理財價值觀

3.2.1 理財價值觀的四種類型

表 3-3 理財價值觀之四種型態

型態	螞蟻族	蟋蟀族	蝸牛族	慈烏族
定義	先犧牲後享受	先享受後犧牲	為背殼縮衣節食	為兒辛苦為兒忙
特色	按部就班、築夢踏實	喚起需要、強迫儲蓄最低額	以基金準備購屋自備款	以基金準備子女教育金
投資	區域型基金	單一全球型基金	中短期較看好的基金	中長期表現穩定基金
保險	養老險或投資型保單	基本需求養老險	短期儲蓄險或房貸壽險	子女教育基金

3.2.2 個人價值觀及其排序

表 3-4 價值觀整理表

項目	重視程度			項目	重視程度		
	高	中	低		高	中	低
改善社會／地球				人際關係			
行善助人				權力地位			
團隊合作				安全感			
做決策				獲得讚賞認同			
影響力				體能挑戰			
知識學術				獨立自主			
專業				道德標準			
創造力				自由度			
物質生活				家庭和諧			
審美能力				健康			
心靈平靜							

表 3-5 價值觀與財務目標

優先序	價值觀	符合價值觀的需求事項	需求金額	達成年限
1	安全感	自有房屋（30 坪，可以有更詳細的描述，讓目標更明確）	1,000 萬	8 年
2	獨立自主	自有房屋		
3	家庭和諧	自有房屋		
4	知識學術	修讀學位		
5	審美能力	光鮮外表		

【軟體應用】

KISS 財富軟體

財富管理 > 目標與現況 > 理財投資屬性 [游典前]

說明

這裡專門供您設定您的投資理財屬性，以及對於理財投資的考量：

本人理財投資屬性 配偶理財投資屬性

理財屬性

生活與生涯最重視的價值觀為：

1. 團隊合作 2. 敢決策 3. 影響力 4. 專業 5. 人際關係

人身風險保障優先順序為：

1. 壽險保障 2. 殘障失能 3. 退休收入

累積財富優先順序為：

1. 創業基金 2. 購置資產 3. 退休金

緊急預備金保留的當幾個月的生活費？ 6 個月

你希望每隔多久檢視並更新財富計劃資料？ 每半年

投資屬性

一般而言，希望調整投資的方式為：

累積漲勢穩速一定程度時

通貨膨脹率/物價上漲率設定為： 3.00%

投資時最重要的考量因素依序為：

1. 增值性 2. 現金流入 3. 全球分散

高等教育學雜費上漲率設定為： 5.00%

一般而言，您可承擔的風險等級為： 中，15~25%

一般而言，您期望的投資策略與年報酬率為： 目前 C平衡，7% 退休前5年起 B保守，5%

風險屬性測驗分數 0

存檔 上一步 下一步

圖 3-3 理財投資屬性操作頁面

價值觀

價值觀整理表——尋找你理財的真正目的，並盡力讓理財行為符合這些目的，才能實現真正徹底的快樂
 美國理財專家大街巴哈在富貴成雙一書中所說：「發掘自己在金錢方面的真正價值取向，在金錢問題上，找到真正推動的力量，會讓自己在理財生活中得到徹底的快樂。即讓自己擁有基於價值取向的理財計劃。」

項目	重視率	Perc...
> 改善社會/地球	<input type="range"/>	0
行善助人	<input type="range"/>	0
團隊合作	<input type="range"/>	0
做決策	<input type="range"/>	0
影響力	<input type="range"/>	0
知識學術	<input type="range"/>	0
專業	<input type="range"/>	0
創造力	<input type="range"/>	0
物質生活	<input type="range"/>	0
審美能力	<input type="range"/>	0
心靈平靜	<input type="range"/>	0
人際關係	<input type="range"/>	0
權力	<input type="range"/>	0
安全感	<input type="range"/>	0
獲得讚賞認同	<input type="range"/>	0
體能挑戰	<input type="range"/>	0
獨立自主	<input type="range"/>	0
道德標準	<input type="range"/>	0
自由度	<input type="range"/>	0
家庭和諧	<input type="range"/>	0
健康	<input type="range"/>	0

選取最重視前五項 離開

圖 3-4 價值觀評選表

3.3 理財投資屬性

3.3.1 人身風險保障的重視程度

3.3.3 緊急預備金保留月份

3.3.4 每隔多久檢視並更新財富計畫資料

3.3.5 希望調整投資的方式

3.3.6 做投資決策時的考量因素

3.3.7 對通貨膨脹率的設定看法

3.3.8 對高等教育學雜費上漲率的想法

3.3.9 期望的投資策略與長期年平均報酬率

3.4 風險承受度

3.4.1 影響風險承受度的因素

- 影響風險承受度的客觀因素有三項：

1. 年齡
2. 資金動用的時間
3. 理財目標的彈性

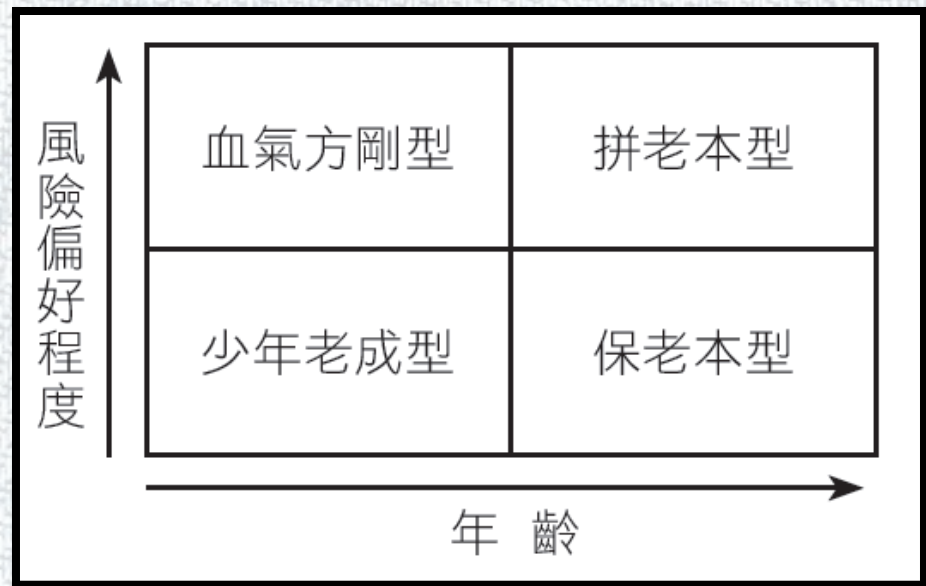


圖3-5 年齡與風險偏好組合表

表 3-6 四種年齡與風險偏好組合之特徵與投資組合建議

類型	特徵	投資組合建議
少年老成型	年輕但主觀意願上不願冒險	平衡型基金、全球型基金、中短期儲蓄險
血氣方剛型	年輕且主觀意願上願意冒險	新興市場基金、高科技基金、投資型保單
保老本型	年長且保守	定存、投資級債券型基金、躉繳退休年金
拼老本型	年長但想冒險、放手一搏	保本型組合式商品、搭配平衡型基金的投資型保單

3.4.2 評估風險屬性

- 因金融商品與服務之型態日趨複雜，為強化有關金融消費者保護之規範，自2011年12月30日起，「金融消費者保護法」及其六項子法開始施行。
- 各金融機構均設計有「風險屬性評估表」供客戶測度自身風險承擔能力，俾便規劃執行適合自己投資屬性的資產配置。

表 3-7 投資風險屬性評量表

姓名： _____ 性別：男女 婚姻：已婚未婚 電話： _____
 地址： _____ 職業： _____

年齡	題目		選項與評分					得分
	20分	15分	10分	5分	0分			
	目前年齡	<input type="checkbox"/> 30歲以下 <input type="checkbox"/> 31~40歲 <input type="checkbox"/> 41~50歲 <input type="checkbox"/> 51~60歲 <input type="checkbox"/> 60歲以上						
	以下陳述是否符合您的想法或習慣？		3分	2分	1分			
A. 理財性向	1. 從事與金錢有關的決策時，我會先考慮最壞的情況		<input type="checkbox"/> 不符合	<input type="checkbox"/> 還算符合	<input type="checkbox"/> 非常符合			
	2. 我不會把錢放在自己不熟悉的金融產品上		<input type="checkbox"/> 不符合	<input type="checkbox"/> 還算符合	<input type="checkbox"/> 非常符合			
	3. 收入的增加比帳面財富的增加更能帶給我成就感		<input type="checkbox"/> 不符合	<input type="checkbox"/> 還算符合	<input type="checkbox"/> 非常符合			
	4. 股票市場的高低起伏會令我神經緊張		<input type="checkbox"/> 不符合	<input type="checkbox"/> 還算符合	<input type="checkbox"/> 非常符合			
	5. 我寧願少賺兩塊錢也不願損失一塊錢		<input type="checkbox"/> 不符合	<input type="checkbox"/> 還算符合	<input type="checkbox"/> 非常符合			
	6. 我對投資一竅不通，也不想花太多的時間去研究		<input type="checkbox"/> 不符合	<input type="checkbox"/> 還算符合	<input type="checkbox"/> 非常符合			
	7. 在與朋友聚會時我不會主動提起投資理財的話題		<input type="checkbox"/> 不符合	<input type="checkbox"/> 還算符合	<input type="checkbox"/> 非常符合			
	8. 我覺得投資賺賠完全靠運氣，無法自己掌控		<input type="checkbox"/> 不符合	<input type="checkbox"/> 還算符合	<input type="checkbox"/> 非常符合			
	9. 如果沒有人引導，我不會做存款以外的金融投資		<input type="checkbox"/> 不符合	<input type="checkbox"/> 還算符合	<input type="checkbox"/> 非常符合			
	10. 我覺得省下一塊錢比靠投資賺一塊錢要容易實在		<input type="checkbox"/> 不符合	<input type="checkbox"/> 還算符合	<input type="checkbox"/> 非常符合			
得分小計								
B. 投資一般選擇			1分	2分	3分	4分	5分	
	1. 本金損失的承受度		<input type="checkbox"/> 0	<input type="checkbox"/> 0~5%	<input type="checkbox"/> 5~10%	<input type="checkbox"/> 10~20%	<input type="checkbox"/> 20% 以上	
	2. 預期的投資報酬率		<input type="checkbox"/> 5% 以下	<input type="checkbox"/> 5~10%	<input type="checkbox"/> 10~15%	<input type="checkbox"/> 15~20%	<input type="checkbox"/> 20% 以上	
	3. 最常運用的投資工具		<input type="checkbox"/> 存款債券	<input type="checkbox"/> 標會	<input type="checkbox"/> 不動產	<input type="checkbox"/> 股票型基金	<input type="checkbox"/> 個股	
	4. 如設定獲利點簡訊通知，會設在		<input type="checkbox"/> 10%	<input type="checkbox"/> 15%	<input type="checkbox"/> 20%	<input type="checkbox"/> 25%	<input type="checkbox"/> 30% 以上	
	5. 如設定停損點簡訊通知，會設在		<input type="checkbox"/> 5%	<input type="checkbox"/> 10%	<input type="checkbox"/> 15%	<input type="checkbox"/> 20%	<input type="checkbox"/> 25%	
6. 對投資價格關切程度		<input type="checkbox"/> 即時	<input type="checkbox"/> 每天	<input type="checkbox"/> 每週	<input type="checkbox"/> 每月	<input type="checkbox"/> 幾乎不看		
得分小計								
C. 特定選擇	1. 此次投資可持續期間		<input type="checkbox"/> 1年內	<input type="checkbox"/> 1~5年	<input type="checkbox"/> 5~10年	<input type="checkbox"/> 11~20年	<input type="checkbox"/> 20年以上	
	2. 此次投資金額佔總資產		<input type="checkbox"/> 10% 以下	<input type="checkbox"/> 10~25%	<input type="checkbox"/> 25~50%	<input type="checkbox"/> 50~75%	<input type="checkbox"/> 75% 以上	
	3. 此次投資的策略偏向		<input type="checkbox"/> 單筆單一標的 <input type="checkbox"/> 單筆分散標的 <input type="checkbox"/> 分批投入單一標的 <input type="checkbox"/> 定期定額投入單一標的 <input type="checkbox"/> 定期定額投入分散標的					
	4. 在此次標的過去的投资經驗		<input type="checkbox"/> 無	<input type="checkbox"/> 1年以下	<input type="checkbox"/> 1~3年	<input type="checkbox"/> 3~10年	<input type="checkbox"/> 10年以上	
得分小計								
總分								

計分方式說明：年齡分數 + A + B = 一般投資風險承擔分數（滿分 80 分），若無特定目標和標的只要計算至此
 上述分數 + C = 特定理財目標 / 計劃投資風險承擔分數（滿分 100 分）

評量總分	<input type="checkbox"/> 21~40 分	<input type="checkbox"/> 41~60 分	<input type="checkbox"/> 61~80 分	<input type="checkbox"/> 81~100 分
投資風險承受度	極低	中低	中高	極高
投資策略	保守型	平衡型	積極型	冒險型



圖 3-6 理財投資屬性之可承擔風險評估

題目	本人	配偶
您目前的年齡層為：	[空白]	[空白]
A.理財性向：以下陳述是否符合您的想法或習慣？		
1.從事與金錢有關的決策時，我會先考慮最壞的情況	[空白]	[空白]
2.我不會把錢放在自己不熟悉的金融產品上	[空白]	[空白]
3.收入的增加比帳面財富的增加更能帶給我成就感	[空白]	[空白]
4.股票市場的高低起伏會令我神經緊張	[空白]	[空白]
5.我寧願少賺兩塊錢也不願損失一塊錢	[空白]	[空白]
6.我對投資一竅不通，也不想花太多的時間去研究	[空白]	[空白]
7.在與朋友聚會時我不會主動提起投資理財的話題	[空白]	[空白]
8.我覺得投資賺賠完全靠運氣，無法自己掌控	[空白]	[空白]
9.如果沒有人引導，我不會做存款以外的金融投資	[空白]	[空白]
10.我覺得省下一塊錢比靠投資賺一塊錢要容易實在	[空白]	[空白]
B.投資一般選擇：請勾選符合您的答案		
1.本金損失的承受度	[空白]	[空白]
2.預期的投資報酬率	[空白]	[空白]
3.最常運用的投資工具	[空白]	[空白]
4.如設定獲利點簡訊通知，會設在	[空白]	[空白]
5.如設定停損點簡訊通知，會設在	[空白]	[空白]
6.對投資價格關切程度	[空白]	[空白]
投資屬性分析結果：一般情形，未考慮個別目標的特定因素時您的投資風險屬性為：		
	本人	配偶
總分(滿分80分)	[]	[]
風險承受度	[]	[]
		計算
		預設值

圖 3-7 投資風險屬性評量表

表 3-8 游典前夫婦理財投資屬性資訊

姓名	游典前	曾美麗
緊急預備金	6 個月	6 個月
檢視並更新財富計畫資料	每半年	每半年
投資的方式	累積漲跌幅達一定程度時	長期投資，不輕易變動
通貨膨脹率	3%	3%
高等教育學雜費上漲率	5%	5%
期望的投資策略與年報酬率	7%	7%
退休前 5 年起，期望的投資策略與年報酬率	5%	5%
可承擔的風險等級	中，15~25%	中，15~25%。

生活與生涯最重視的價值觀：

夫：團隊合作、做決策、影響力、專業、人際關係

妻：行善助人、專業、物質生活、審美能力、心靈平靜

人身風險保障優先順序為：

夫：壽險保障、殘障失能、退休收入

妻：壽險保障、住院醫療、退休收入

累積財富優先順序為：

夫：創業基金、購屋置產、退休金

妻：退休金、子女教育、旅遊基金

投資決策的考量因素：

夫：增值性、現金流入、全球分散

妻：安全性、現金流入、管理容易

3.4.3 理財性格矩陣

- 美國的財務顧問公司綜合考量風險承受度與個人的儲蓄 / 消費傾向發展出「理財性格矩陣」，協助投資人瞭解自身的風險屬性。

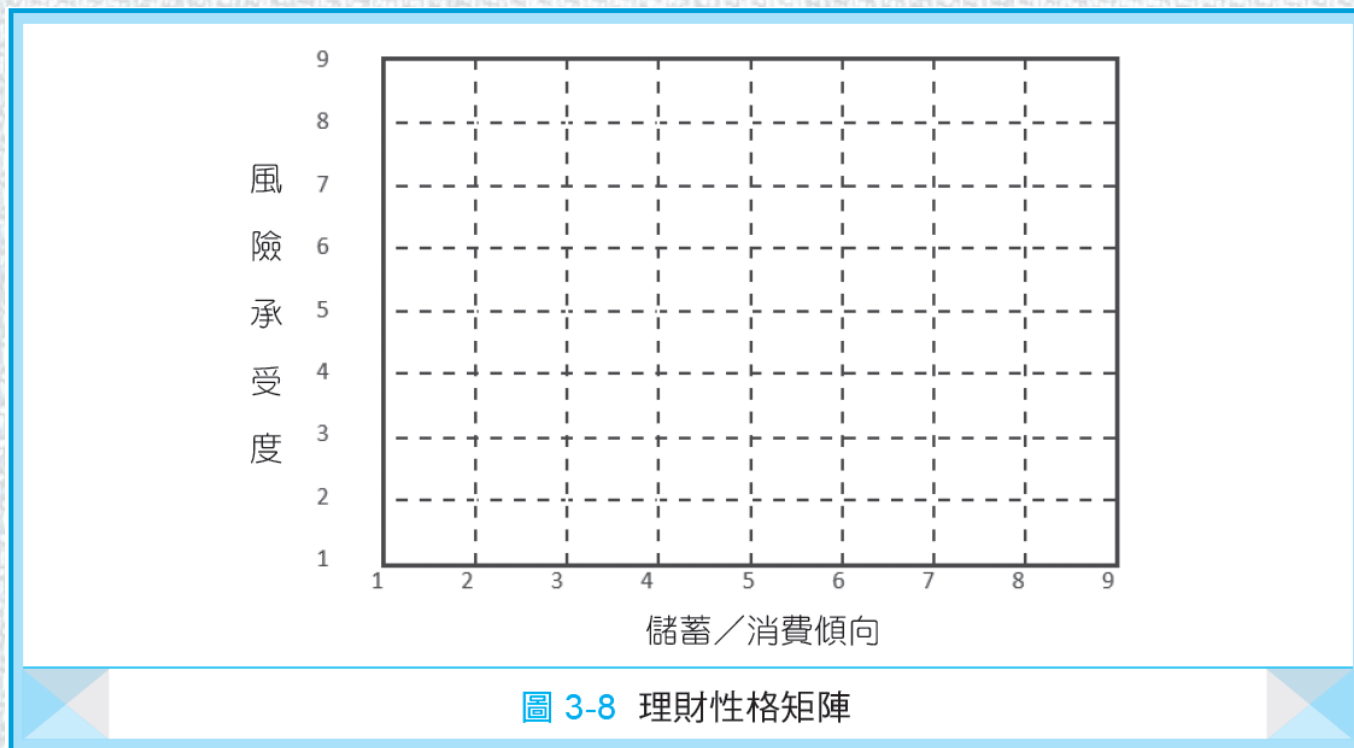


圖 3-8 理財性格矩陣

3.4.4 金融機構對不同風險承受度的商品建議

表 3-9 各類風險屬性與相應金融產品說明

風險屬性 (可承受風險)	「產品」說明文字
保守型 (極低)	適合給保守型投資人參考的商品，該類商品的投資策略著重本金安穩、獲利穩定，通常具有微風險（波動）。
穩健型 (中低)	適合給穩健型投資人參考的商品，該類商品的投資策略為風險與報酬並重，通常具有低風險（波動）。
成長型 (中高)	適合給成長型投資人參考的商品，該類商品的投資策略以追求資產或收益高度成長為目的，但通常伴隨較大幅度價格波動的風險，甚至有可能損及投資該商品之本金。
積極型 (極高)	適合給積極型投資人參考的商品，該類商品的投資策略在於追求最高報酬率為目標，但通常伴隨大幅度價格波動的風險，且有比較高的可能會損及投資該商品之本金。

表 3-10 常見目標與年期

目標層面	短期目標 (3年以內)	中期目標 (4~10年)	長期目標 (10年以上)
個人	深造留學 品味嗜好	創業	退休
家庭	結婚 購屋購車 子女教育	子女教育 購屋購車 移民	移民 財富傳承
社會	志工、捐贈	志工、捐贈	志工、捐贈

3.5 三大理財境界與目標設定

3.5.1 區分目標的先後順序

- 將事件依緊急與重要程度區分為四大類：

表 3-11 區分事件優先順序

重要與緊急程度	重要	不重要
緊急		
不緊急		

3.5.2 根據所處理財境界設定目標

1. 財務安全

- 代表「足夠的」現金週轉準備和償債能力

2. 財務寬裕

- 代表「充裕的」現金週轉準備和償債能力。

3. 財務自由

- 基本概念是希望可以不用再為生活開支而工作、理財收入大於總支出。

表 3-12 「財務安全」目標檢視表

財務安全階段：確保有足夠的償債能力，並且可以應付一般的意外支出			
項目	建議金額／數值	已達成	設為目標
緊急預備金 / 週轉金	6~12 個月的生活支出	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
住院保險金－本人	日額：1,500~5,000+1/2 日薪	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
住院保險金－配偶	日額：1,500~5,000+1/2 日薪	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
住院保險金－子女	日額：1,500~5,000	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
重大疾病保險金－本人	負債總額 + 醫療費 + 平均餘命 × 年度生活費	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
重大疾病保險金－配偶	負債總額 + 醫療費 + 平均餘命 × 年度生活費	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
重大疾病保險金－子女	醫療費 + 平均餘命 × 年度生活費	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
身故保險金－本人	醫療喪葬費 + 負債 + 家庭收入責任額 × 維持年度 (5~20 年)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
身故保險金－配偶	醫療喪葬費 + 負債 + 家庭收入責任額 × 維持年度 (5~20 年)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
身故保險金－子女	醫療喪葬費	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
負債比例	總資產 60% 以下	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
無擔保負債總額	月收入 20 倍以內	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
高風險性資產比例	衍生性金融商品 + 創業資金低於總資產的 30%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

表 3-13 「財務寬裕」目標檢視表

財務寬裕階段：為未來的人生目標做準備

項目	建議金額／數值	已達成	設為目標
儲蓄率	20~40%，視個人責任與收入等級而定	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
淨值成長率	應為正數，扣除年度儲蓄額之後應優於市場報酬率	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
收入成長率	應為正數，最好能高於物價上漲率	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
殘障保險金－本人	負債總額 + 復健醫療費 + 平均餘命 × 年度生活費	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
殘障保險金－配偶	負債總額 + 復健醫療費 + 平均餘命 × 年度生活費	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
殘障保險金－子女	復健醫療費 + 平均餘命 × 年度生活費	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
退休金	退休後年度支出 × 退休後餘命 + 預計遺產	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
子女高等教育費用	目前國內大學教育費用預估約 100 萬，未來應加計通貨膨脹率 5~7%	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
購屋置產／換屋準備	自備款 + 裝潢款 + 過戶費用 + 雜項支出，每月還本付息金額低於月收入 1/3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
定期旅遊	預計花費 ÷ 旅遊頻率	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
定期換車	自備款 + 過戶費用，每月還本付息金額低於月收入 1/3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

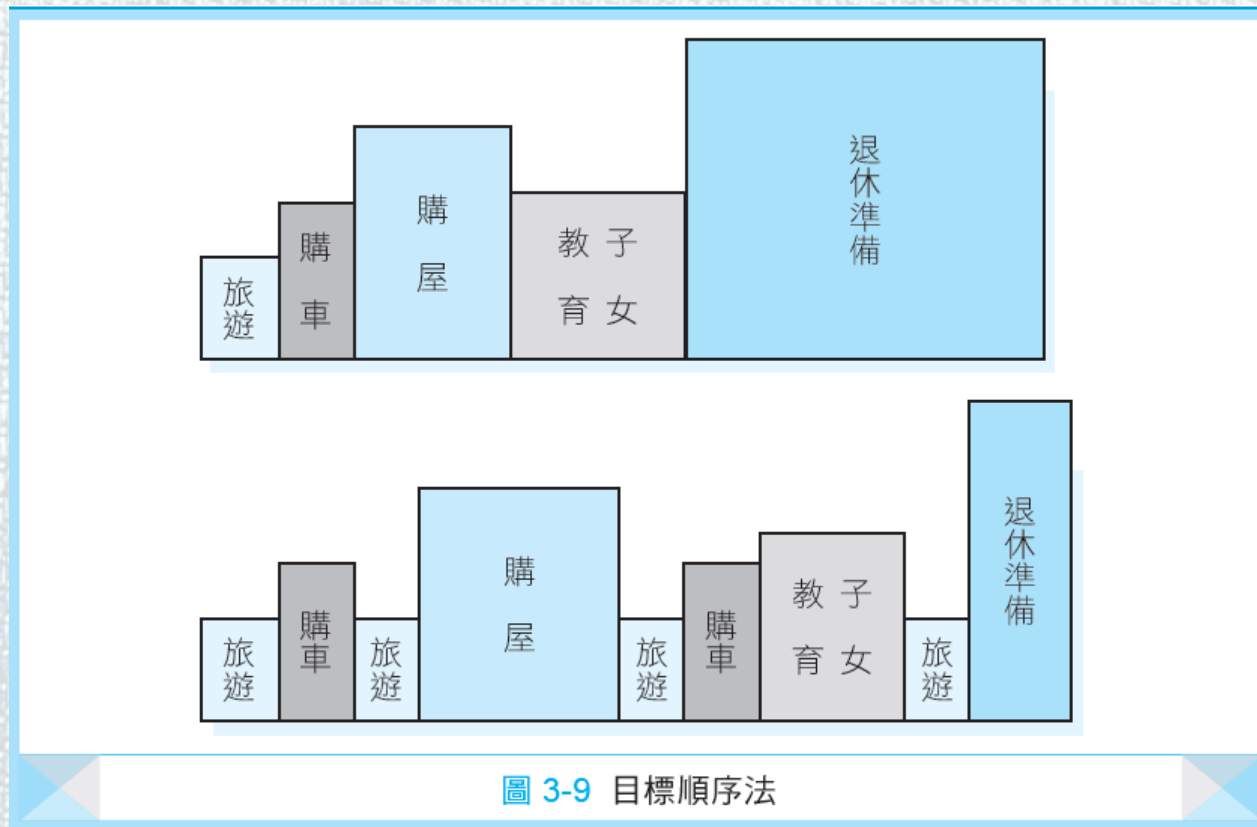
表 3-14 「財務自由」目標檢視表

財務自由階段：理財收入大於生活開銷，不再為錢而工作

項目	建議金額 / 數值	已達成	設為目標
財務自由	理財、投資等被動收入大於支出	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
創業資金	期初開辦成本 + 6~12 個月的營運資金	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
公益目標	儲蓄金額	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
其他目標／夢想	_____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
其他目標／夢想	_____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3.6 完成目標的方法

3.6.1 目標順序法



附錄 3-1 理財性格矩陣簡略對應參考圖

