

家家有本該念的經  
經營家庭財務規劃

怪老子



根據自己的需求，規劃未來  
「可實現」之財務藍圖



# 清晰的前景讓開車輕鬆愉快



霧中開車 心情緊張



晴天開車 心情輕鬆

## 做好年度收支預算

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	
1	類別	項目	項目合計	一月	二月	三月	四月	五月	六月	七月	八月	九月	十月	十一月	十二月	
5	家用開銷	水費	6,469	918		1,198		999		1,096		1,200		1,068		
6		報紙	3,700						3,700							
7		第四台	6,400						3,200						3,200	
8		伙食費	180,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000
9		日用品	36,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
10	房屋	房屋稅金	5,364						4,396					968		
11		租金或貸款	-													
12		大樓管理費	15,840	1,320	1,320	1,320	1,320	1,320	1,320	1,320	1,320	1,320	1,320	1,320	1,320	
13		房屋修繕	20,000	20,000												
14	汽機車	汽機車稅金	17,440					11,280		6,210						
15		汽機車油錢	36,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	
16		汽機車保險	3,450													
17		汽機車維護	5,000		2,500											
18		汽機車停車費	48,000						24,000						24,000	
19	醫療	門診	2,400	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	
20		其他醫療	4,000													
21	交通費	大眾運輸	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	
22	小孩	學費/保母	58,000									58,000				
23		小孩補習費	1,800													
24		小孩零用錢	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	
25	育樂	置裝費	16,000		4,000					12,000						
26		書籍	-													
27		餐廳(外食)	24,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	
28		國內外旅遊	50,000							50,000						
29		健身運動	-													
30	其他	交際費	33,000		25,000			3,000						5,000		
31		所得稅	30,000					30,000								
32		人壽保險費	41,705		41,705											
33		雜費	-													

一份Excel工作表搞定

## 終身財務藍圖

- 小孩教育基金
- 退休準備
- 購屋規劃
- 風險管理



理財不是要成為守財奴  
是要**無憂及快樂**的活在當下



消費  儲蓄

# 財務規劃的基本觀念

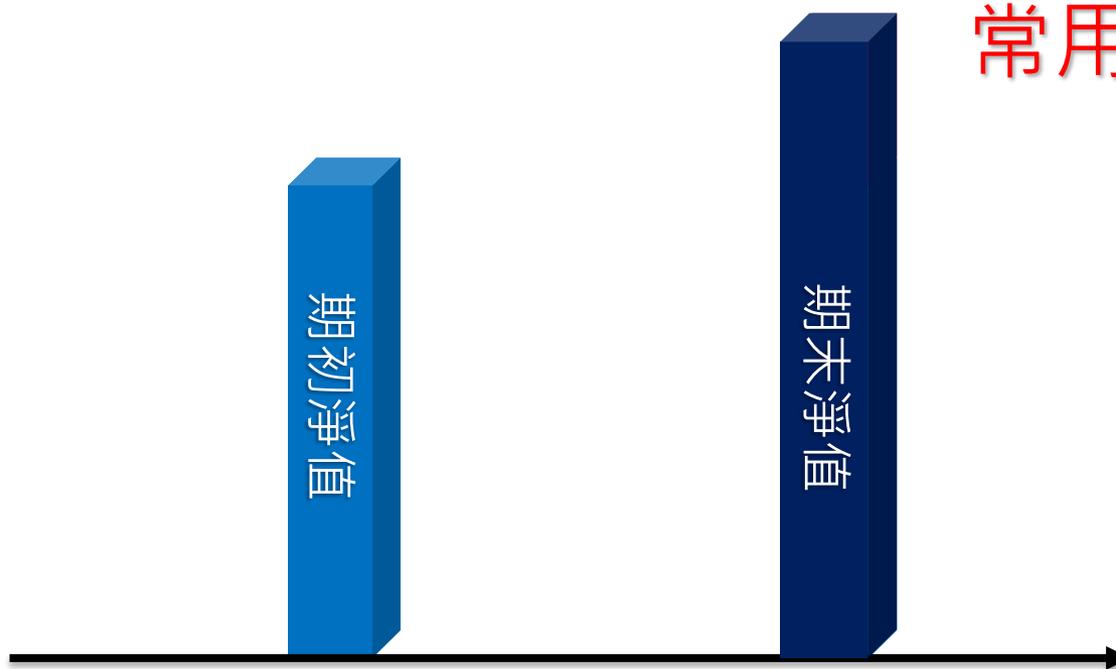
投資報酬率：資本的成長率

通貨膨脹率：物價的成長率



$$\text{報酬率} = \frac{\text{期末淨值} - \text{期初淨值}}{\text{期初淨值}} = \frac{\text{期末淨值}}{\text{期初淨值}} - 1$$

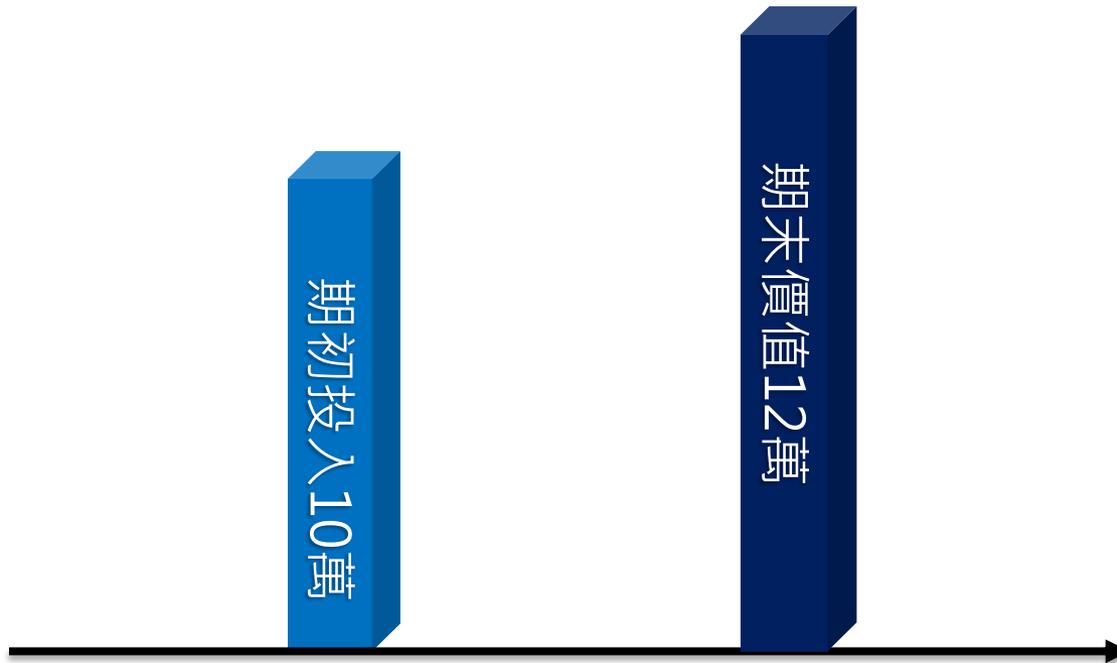
常用算式



# 怪老理財

投資基金10萬，3年後對帳單淨值12萬，  
報酬率為20%

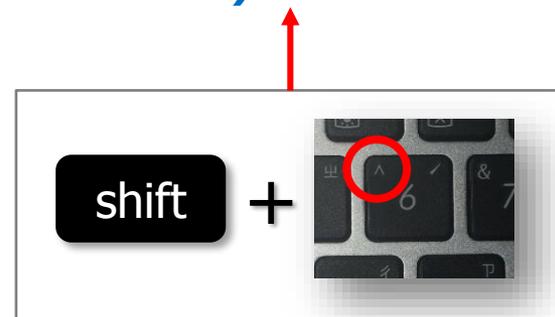
$$\text{報酬率} = \frac{12\text{萬}}{10\text{萬}} - 1 = 20\%$$



## 期末淨值

$$= \text{期初淨值} * (1 + \text{投資報酬率})^{\text{年數}}$$

Excel公式 【= 期初淨值\*(1+投資報酬率)^年數】

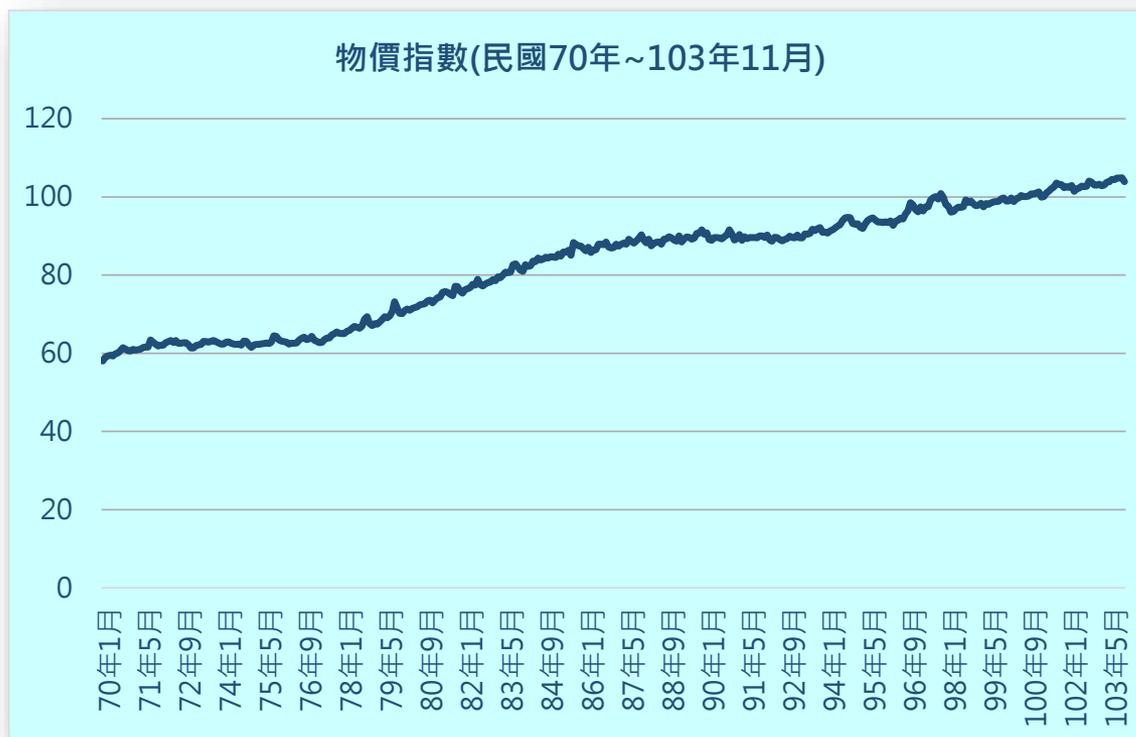


## 通膨調整後金額

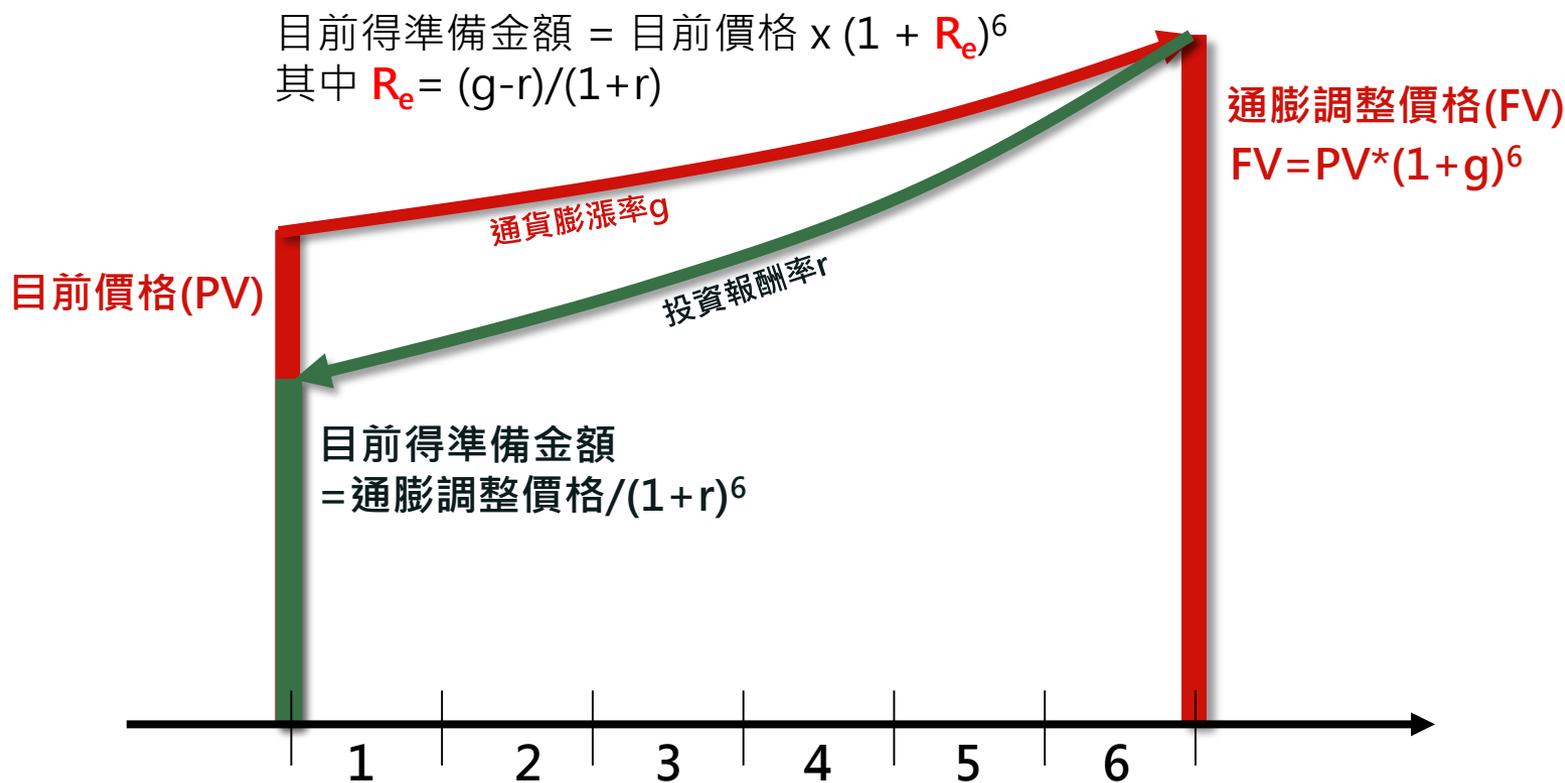
$$= \text{目前金額} * (1 + \text{通貨膨脹率})^{\text{年數}}$$

Excel公式 【= 目前金額\*(1+通貨膨脹率)^年數】

最近年度	平均每年通膨
5	0.46%
10	1.08%
20	1.95%
30	4.20%

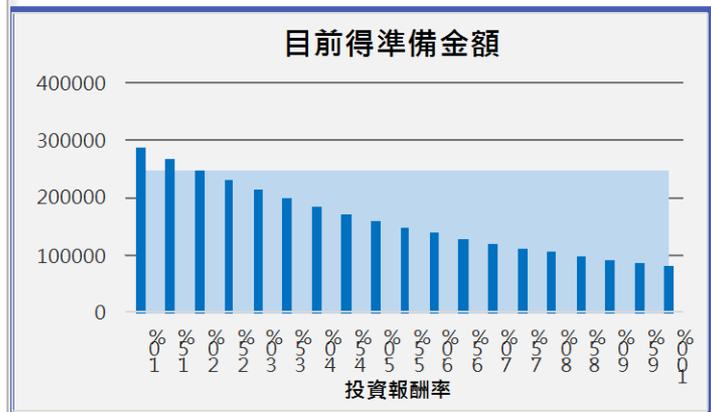


# 教育基金 退休金 房屋自備款



目前大學一年總費用25萬元，若通貨膨漲率為2.0%，預估15年後小孩上大學，經通膨洗禮後，預估實際花費多少？目前得準備多少才足夠？

大學一年費用	250,000
通貨膨漲率	2.0%
投資報酬率	6.00%
年數	15
實質報酬率	-3.77%
通膨調整後費用	336,467
目前得準備金額	140,396

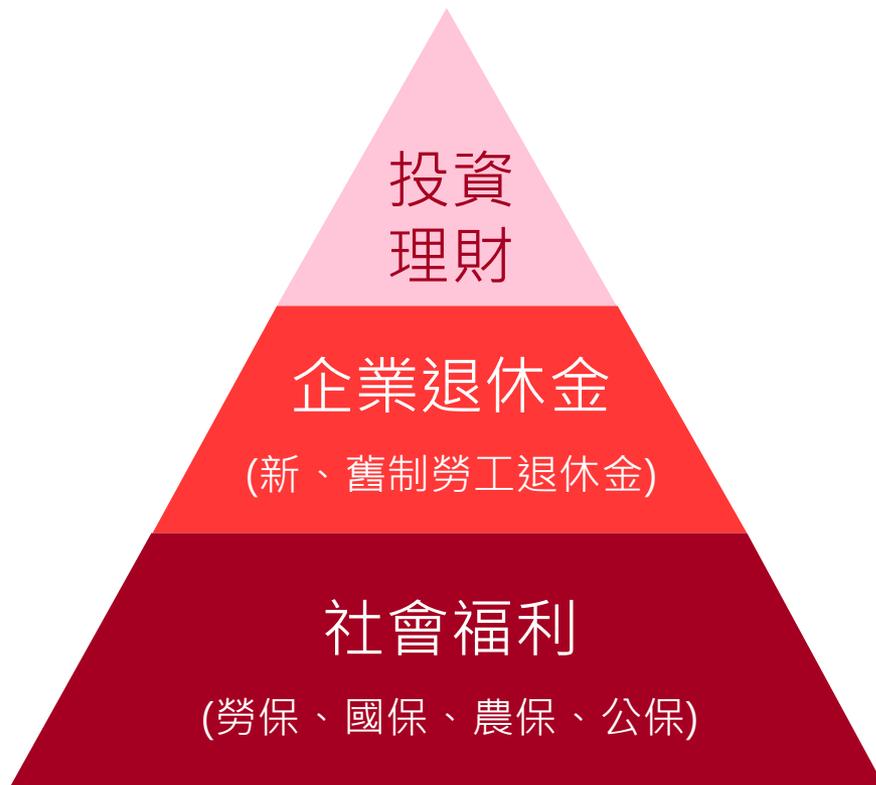


投資報酬率	實質報酬率	目前得準備金額	大學一年費用
1.0%	1.0%	289,816	250,000
1.5%	0.5%	269,124	250,000
2.0%	0.0%	250,000	250,000
2.5%	-0.5%	232,319	250,000
3.0%	-1.0%	215,965	250,000
3.5%	-1.4%	200,834	250,000
4.0%	-1.9%	186,828	250,000
4.5%	-2.4%	173,859	250,000
5.0%	-2.9%	161,846	250,000
5.5%	-3.3%	150,715	250,000
6.0%	-3.8%	140,396	250,000
6.5%	-4.2%	130,827	250,000
7.0%	-4.7%	121,951	250,000
7.5%	-5.1%	113,714	250,000
8.0%	-5.6%	106,068	250,000
8.5%	-6.0%	98,968	250,000
9.0%	-6.4%	92,373	250,000
9.5%	-6.8%	86,244	250,000
10.0%	-7.3%	80,548	250,000

小孩剛出生，未來高等教育費用總共多少錢？

小孩年齡	2
通貨膨脹率	2.00%
投資報酬率	5.00%
總費用現值	1,826,266

年級	費用現值	需求年數	通膨調整後費用
大一	250,000	16	343,196
大二	250,000	17	350,060
大三	250,000	18	357,062
大四	250,000	19	364,203
研一	250,000	20	371,487
研二	250,000	21	378,917



## 擁有多少積蓄才足以退休？

- 500萬
- 1,000萬
- 2,000萬
- 3,000萬



- **期望之退休年齡**
  - 樂觀派：早點享受
  - 工作狂：愈晚退休愈好
- **未來的現金需求(以現值考量)**
  - 每年不一樣
    - 年輕時花費多，老年時花費少
  - 醫療費用最好以保險方式規劃
- **通貨膨脹率**
  - 未來20年預期每年以2%成長
- **投資報酬率**
  - 視每個人投資屬性而定

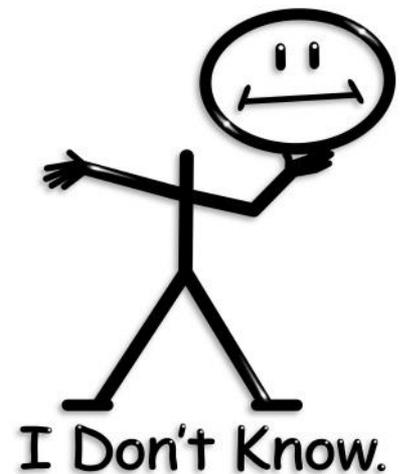
## 退休規劃試算

，享受無憂無慮的退休生活，透過退休規劃的試算功能，您可以清楚瞭解需準備的退休準備金

您現在的年齡：	<input type="text" value="31"/>	歲
預計退休年齡：	<input type="text" value="60"/>	歲
預估活至幾歲：	<input type="text" value="80"/>	歲
通貨膨脹率	<input type="text" value="2"/>	%
退休前預期投資報酬率：	<input type="text" value="7"/>	%
退休後預期投資報酬率：	<input type="text" value="3"/>	%
既有準備金：	<input type="text" value="50000"/>	元
公務員／勞工退休金：	<input type="text" value="0"/>	元
國民年金/勞保年金每月可領金額：	<input type="text" value="0"/>	<input type="button" value="試算退休金"/>
退休後希望之每月基本生活品質：	<input type="text" value="20000"/>	元
退休後希望之每月理想生活品質：	<input type="text" value="50000"/>	元
<input type="button" value="確定送出"/> <input type="button" value="清除重填"/>		

只有神仙回答得出這問題

請告訴我  
你預估活幾歲？



# 平均餘命？

一半的人活得比平均餘命久

# 哪一種比較好？

- 夠用到平均餘命
- 夠用到身故
- 不只用到身故，還夠留給後代

所需要的金額都差不多

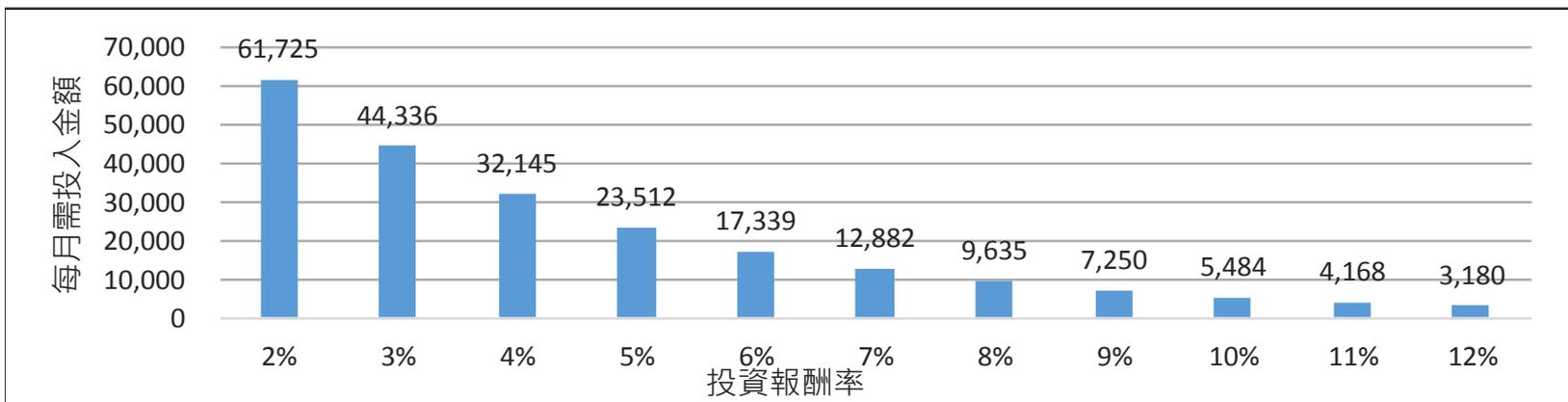
## 通貨膨脹調整

$$\text{退休金} = \frac{\text{預計每年支出}}{\text{投資報酬率} - \text{通貨膨脹率}}$$

退休後每月需求	5.0	萬
通貨膨脹率	2.0%	
投資報酬率	6.0%	
目前年齡	35	歲
退休年齡	60	歲
身故年齡	100	歲
<b>退休準備金</b>	<b>1,202</b>	<b>萬</b>

已有退休準備金	0	萬
<b>每月需投入金額</b>	<b>17,339</b>	<b>元</b>

投資報酬率	退休準備金(萬)	每月需投入金額(元)
2%	2,400	61,725
3%	1,977	44,336
4%	1,653	32,145
5%	1,400	23,512
6%	1,202	17,339
7%	1,044	12,882
8%	916	9,635
9%	813	7,250
10%	728	5,484
11%	657	4,168
12%	597	3,180



# 風險管理

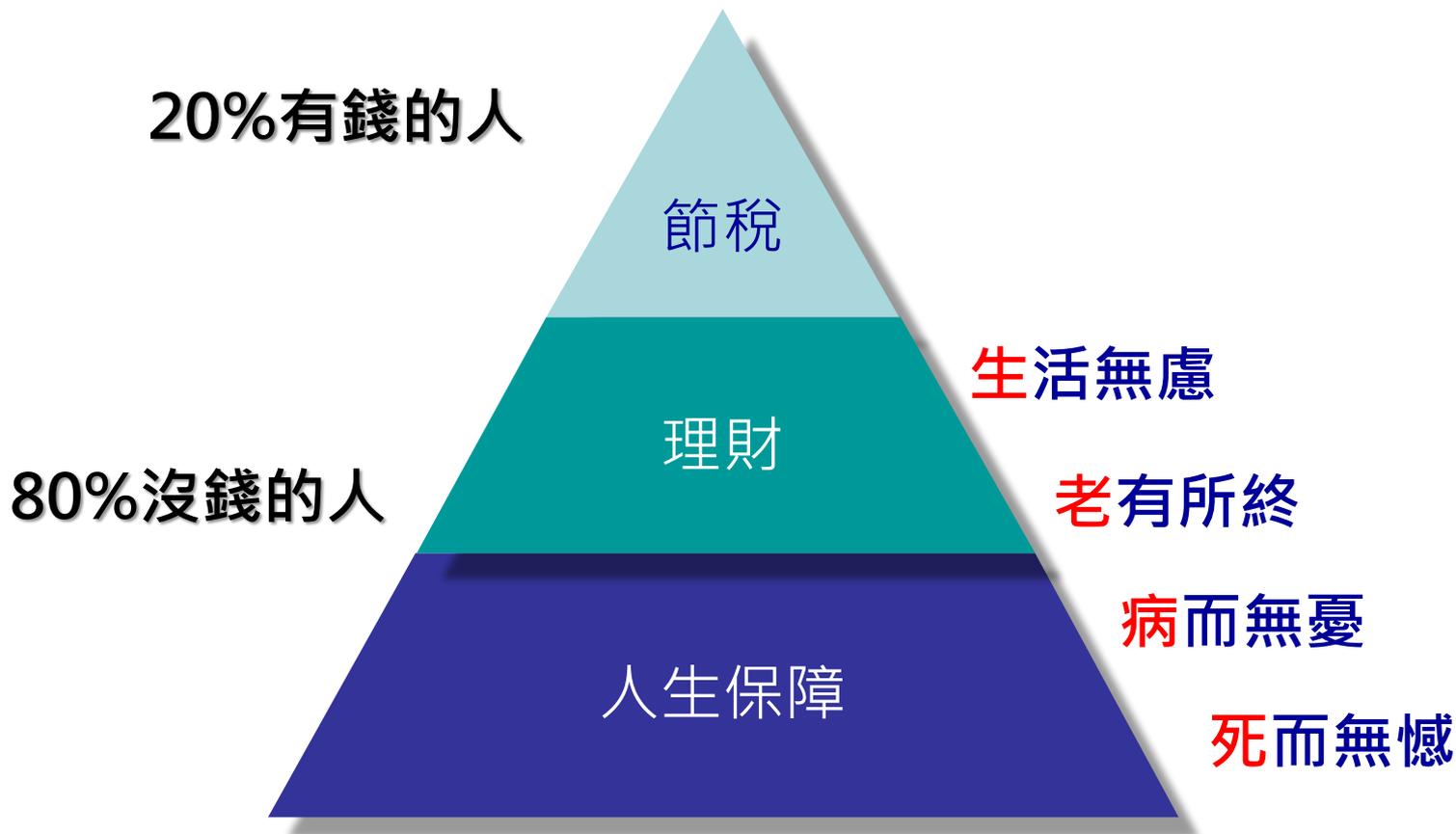
利用保險規避突來的風險





**利用保險規避風險**

- **萬一不幸死亡**
  - 家裡小孩往後生活怎辦
  - 年邁父母親又該如何度日
  - 得繳交龐大的遺產稅
- **萬一殘廢或生病，再也無法工作**
  - 除了小孩、父母得照顧之外，自己如何生活下去
- **萬一生了重病，得住院醫療**
  - 不想擠健保病房，還有健保不給付的醫療費用
- **萬一地震、火災天災來臨，失去房子或車子**
  - 這可是一生的積蓄呀，失去房子往後日子怎麼過
- **萬一老了需要長期照護**
  - 這筆開銷可是不小，付得起嗎
- **萬一活的比別人久**
  - 這真是個快樂的萬一，但是積蓄準備的夠多嗎



保險的原理：用大部分的人所繳交的保費，理賠給少部份的不幸者

等不幸發生時才想到保險，那時就太晚了！

壽險 → 定期壽險

醫療保險 → 終身醫療險

退休準備 → 自行籌措

- **張忠謀、郭台銘、林百里需要保險嗎？**
  - 萬一不幸或失能，也不用擔心錢不夠
  - 但是，有規避遺產稅的需求
- **你有3,000萬可動用資金，還需要保險嗎？**
  - 自有資金也該夠用了，也沒有保障需求
- **儲蓄不多，還有小孩及年邁父母要養**
  - 最需要保險來保障未來

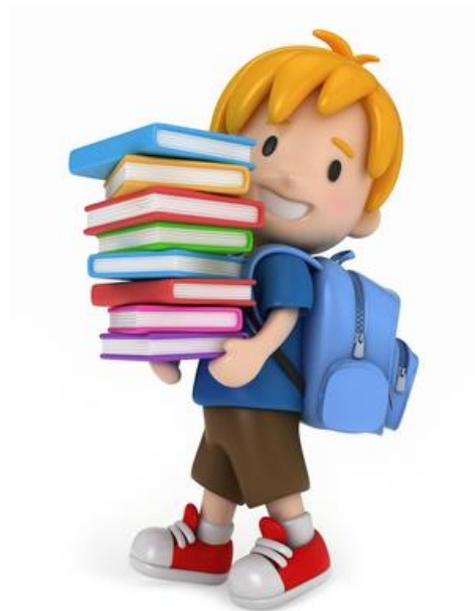


最簡單的自我檢驗

**問自己，擔心什麼？**

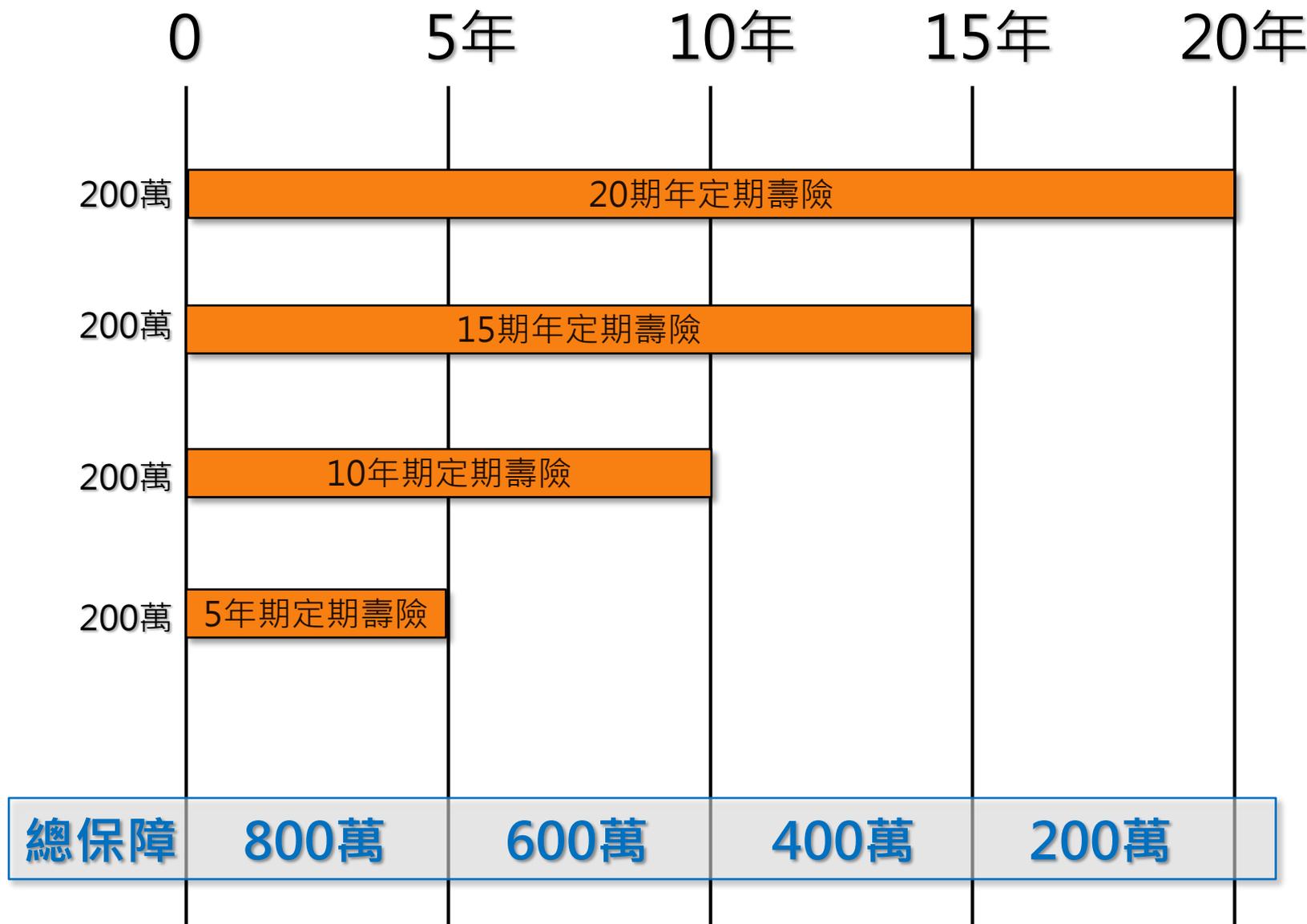
## 遺屬需求法

萬一身故，維持小孩、父母生活所需的金額之現值，就是保障需求

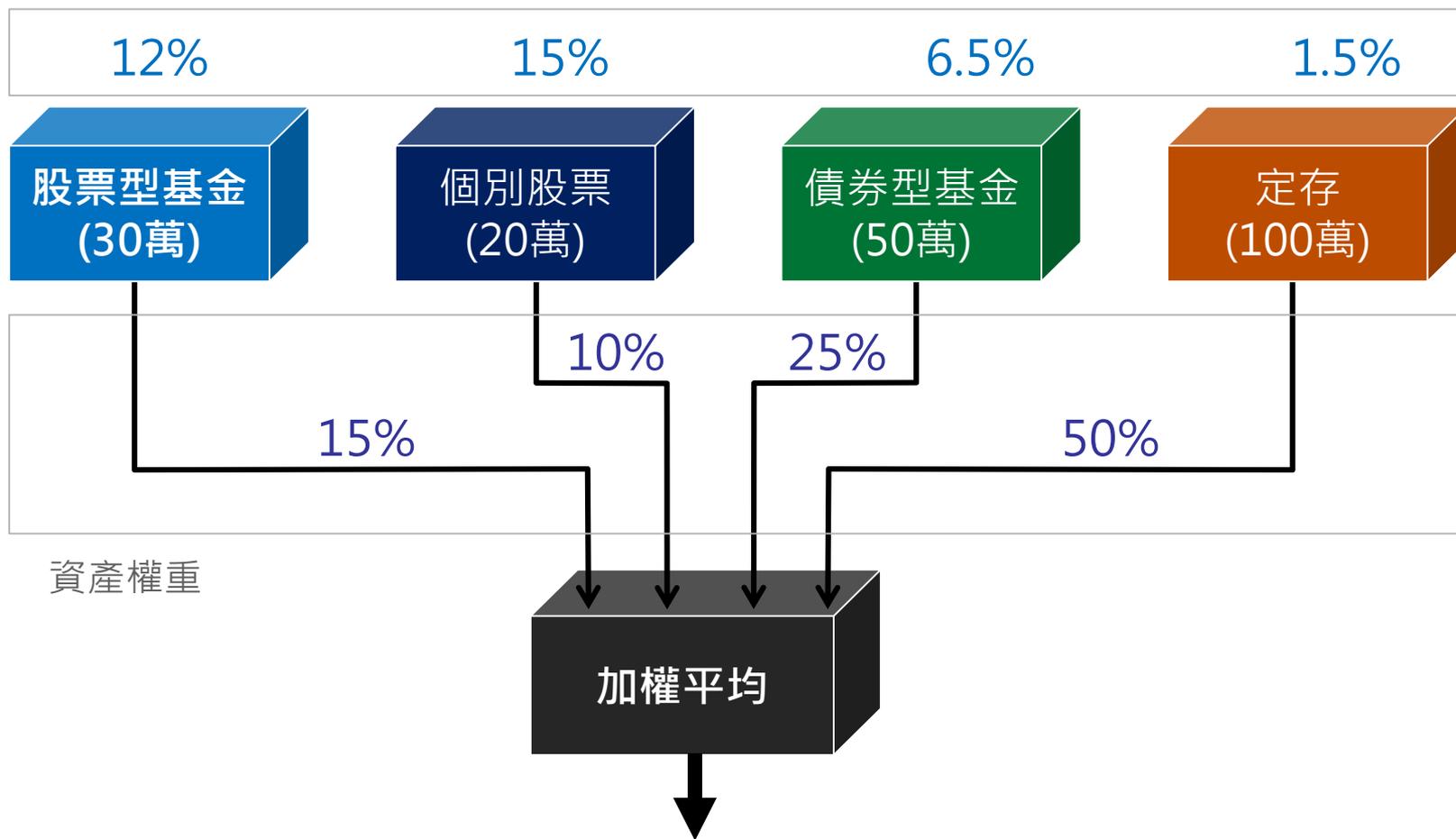


## 遺屬需求之現值

Peter年紀30歲、已婚，目前擁有兩個小孩，一個兩歲另一個剛滿月。太太28歲沒有在工作，每年所需最低生活費30萬元，大學教育及研究所每年30萬元。通貨膨脹率預估1.5%/年，存款利率每年3%。萬一發生不幸，Peter希望可以養育兩個小孩至研究所畢業為止，之後太太由小孩扶養，以遺屬需求法求之保險金額。

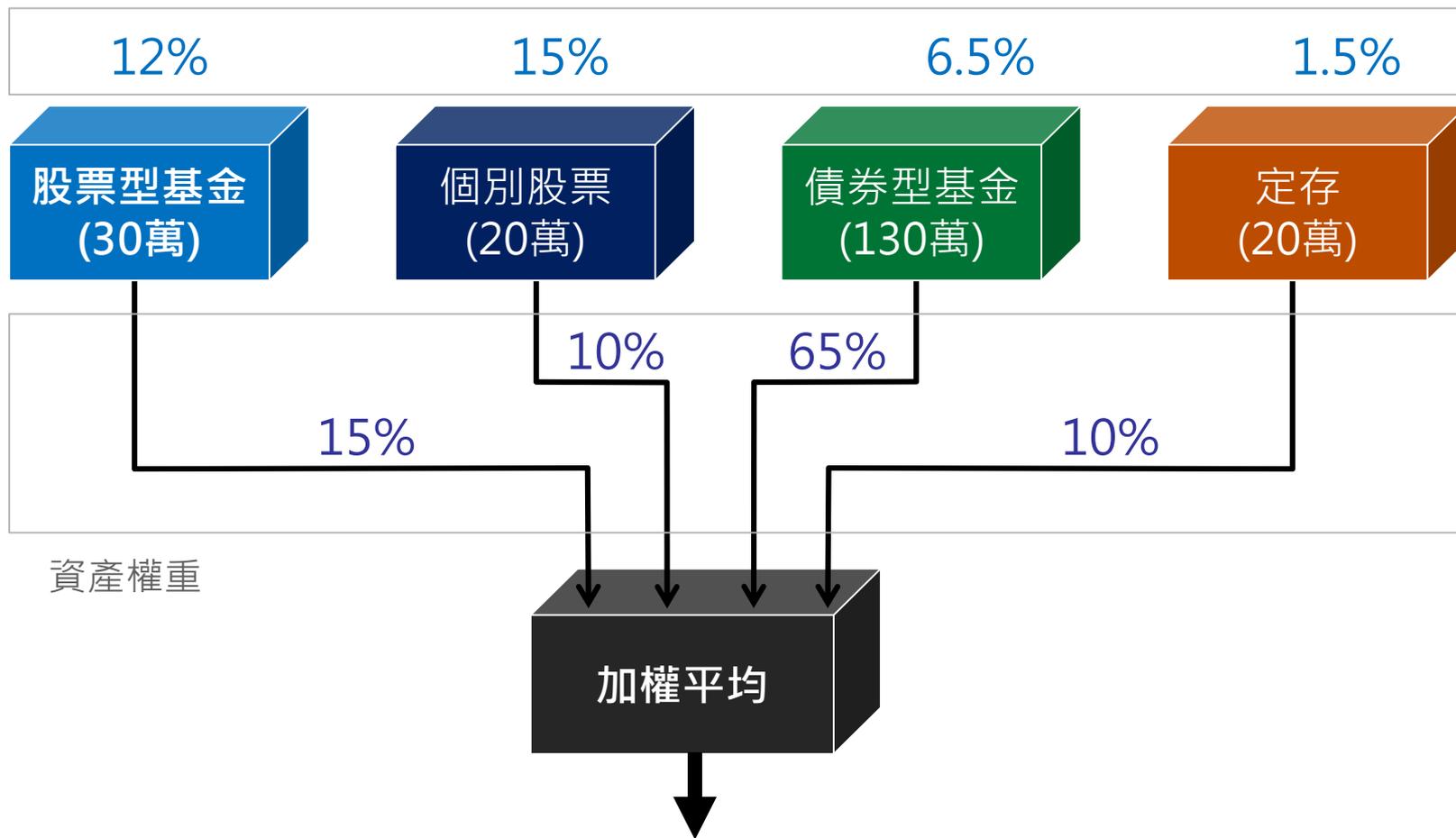


平均資產投資報酬率



**資產組合報酬率 5.68%**  
( $12\% \times 15\% + 15\% \times 10\% + 6.5\% \times 25\% + 1.5\% \times 50\%$ )

平均資產投資報酬率



**資產組合報酬率 7.68%**

$(12\% \times 15\% + 15\% \times 10\% + 6.5\% \times 65\% + 1.5\% \times 10\%)$

房價	1,000	萬
貸款成數	7	成
年利率	2.00%	
貸款年數	20	年
自備款	300	萬
月繳款	4	萬

房價(萬)	自備款(3成)	月繳款(萬)
500	150	1.8
600	180	2.1
700	210	2.5
800	240	2.8
900	270	3.2
1,000	300	3.5
1,100	330	3.9
1,200	360	4.2
1,300	390	4.6
1,400	420	5.0
1,500	450	5.3
1,600	480	5.7
1,700	510	6.0
1,800	540	6.4
1,900	570	6.7
2,000	600	7.1

學會財務規劃  
再也不用擔心未來







網站：<http://www.masterhsiao.com.tw>