



中壢社區大學

# 理財規劃實務與案例

---

第一週 理財規劃SOP

劉威澤 2025/9/4

# 新舊保單都難逃！實支實付保費傳漲價首年漲幅30%？保費調整新制重點

健康2.0

2025年8月31日 週日 上午8:00



## 熱門留言 ▼



金福 17 小時前

意思就是可以任意調漲舊保單。可以調整一億元，那保險公司不是發財了

[回覆](#) [Like](#) [Dislike](#)



敏華 昨天

就跟罷免一樣  
選輸就不認帳  
想要調高保費就調高

[更多](#) ▼

[回覆](#) [Like](#) [Dislike](#)



Hung Tsung 4 天前

官商勾結欺民

[回覆](#) [Like](#) [Dislike](#)



## 寸醫療險保費將調漲？金管會：會確保調價合理性

更新時間：2025-08-22 | 瀏覽數：5,210

實支實付 金管會 保險公司



# 國泰人壽超實在自負額住院醫療健康保險附約（外溢型）

(給付項目：每日住院經常費用保險金、每次住院醫療費用保險金、門診手術費用保險金)

(本附約被保險人於指定日期符合條款所列之會員等級者，本公司提供健康促進保險費折減，詳請參閱契約條款)

(各投保計劃別之限額、自負額請參附表)

(本保險為一年期保證續保商品)

(本保險「疾病」等待期間為三十日，詳請參閱附約條款)

(申訴電話：市話免費撥打0800-036-599、付費撥打02-4128-010；傳真：0800-211-568；電子信箱(E-mail)：[service@cathaylife.com.tw](mailto:service@cathaylife.com.tw))

# 國泰人壽自由配一年定期意外身故與失能傷害保險

(給付項目：意外事故身故保險金或喪葬費用保險金、意外事故失能保險金)

(本保險為一年期非保證續保商品)

(申訴電話：市話免費撥打 0800-036-599、付費撥打 02-2162-6201；傳真：0800-211-568；電子信箱(E-mail)：[service@cathaylife.com.tw](mailto:service@cathaylife.com.tw))

## 第五條 附約的保險期間及保證續保

本附約保險期間為一年。主契約有效期間申請中途附加者，以主契約該保險單年度之末日為本附約保險期間屆滿日。保險期間屆滿時，在主契約有效期間內，要保人得交付續保保險費，以逐年使本附約繼續有效，本公司不得拒絕續保。續保的始期以原附約屆滿日之翌日為準；但續保時被保險人之保險年齡最高為八十歲。

本公司得陳報主管機關調整本附約費率。

本附約續保時，按續保生效當時已陳報主管機關之費率及被保險人續保當時之保險年齡重新計算保險費，但不得針對個別被保險人身體狀況調整之。

## 富邦人壽佳實在一年期住院醫療健康保險附約

【給付項目：住院醫療日額保險金，或每日病房費用保險金（實支實付）、住院醫療費用保險金（實支實付）、住院手術費用保險金（實支實付），二者擇一給付；門診手術醫療費用保險金（實支實付）、特定處置費用保險金（實支實付）；重大器官移植或造血幹細胞移植手術保險金（定額給付）】

### 【附約有效期間與保證續保】

第十七條 本附約保險期間為一年。但於主契約有效期間內，中途申請附加者，以主契約該保單年度之末日為到期日。保險期間屆滿時，要保人得交付續保保險費，以逐年使本附約繼續有效，**本公司不得拒絕續保。**要保人得於催告到達翌日起三十日的寬限期間內交付續保保險費，被保險人在寬限期間內發生保險事故者，本公司仍負保險責任。

**本附約續保時，按續保生效當時依規定陳報主管機關之費率及被保險人年齡重新計算保險費，但不得針對個別被保險人身體狀況調整之。**

主契約被保險人本人或其配偶為本附約被保險人時，其續保保險期間最長至保險年齡屆滿八十歲為止。  
主契約被保險人之子女為本附約被保險人時，其續保保險期間最長至保險年齡屆滿二十三歲為止。

## 個人健康險及傷害險之費率可能調整告知書

一、下列商品之保單條款內容具有費率調整約定，本公司將依條款約定的費率按被保險人保險年齡或保單年度調整保險費；或依條款約定於陳報主管機關後，按新費率調整保險費，調整方式詳下述二、費率可能調整情境說明進行費率調整。

本人（要保人，以下同）投保貴公司（請填寫商品中文名稱）

商品名稱：\_\_\_\_\_

商品名稱：\_\_\_\_\_

商品名稱：\_\_\_\_\_

商品名稱：\_\_\_\_\_

### 二、費率可能調整情境說明

#### (一) 繼保保險費依被保險人續保時之保險年齡所對應之費率進行調整：

依保單條款約定續保保險費可能於第 X 年(歲)或每 X 年進行調整，所調整之保險費依續保時被保險人之保險年齡重新計算。

假設：保戶投保險種為每 1 年進行保險費調整之商品，投保時保險年齡 30 歲，約定年繳保險費為新台幣 3,350 元；自第二保單年度起，依每年度之保險年齡對照商品費率表調整其年繳保險費。

每年應繳保險費



本公司應於續期保險費繳交日前，於繳費通知單上通知保戶保險費將依當年度保險年齡調整保險費。

#### (二) 可能依保險商品實際損失率與預期損失率情形進行調整：

假設保戶投保時，約定年繳保險費為新台幣 1,000 元，可能會有下列調整費率態樣：

態樣一：最近三至五年實際損失率大於預期損失率，為能顧及保戶權益以及強化保險公司清償能力，啟動費率調整機制，調升續保保險費。

態樣二：最近三至五年實際損失率小於預期損失率，為能顧及適度反映經營績效，啟動費率調整機制，調降續保保險費。



本人聲明本次投保已詳閱本告知書，並經招攬人員/服務人員充分說明上述保險權益，明確知悉所保商品係有費率調整機制。

此致 富邦人壽保險(股)公司

保單號碼：\_\_\_\_\_ (新契約請填寫主被保險人身分證號碼)

立聲明書人（要保人）簽名：\_\_\_\_\_  
(要保人為未滿 7 歲者，由法定代理人代為簽名；7 歲(含)以上者，由本人簽名)

法定代理人／監護人／輔助人簽名：\_\_\_\_\_  
(要保人為未成年或受監護／輔助宣告者，需其法定代理人／監護人／輔助人簽名)

招攬人員／服務人員簽名：\_\_\_\_\_

中 華 民 國 年 月 日

\* 0 3 0 5 0 0 1 W1 0 1 \*



- 1 / 1 -

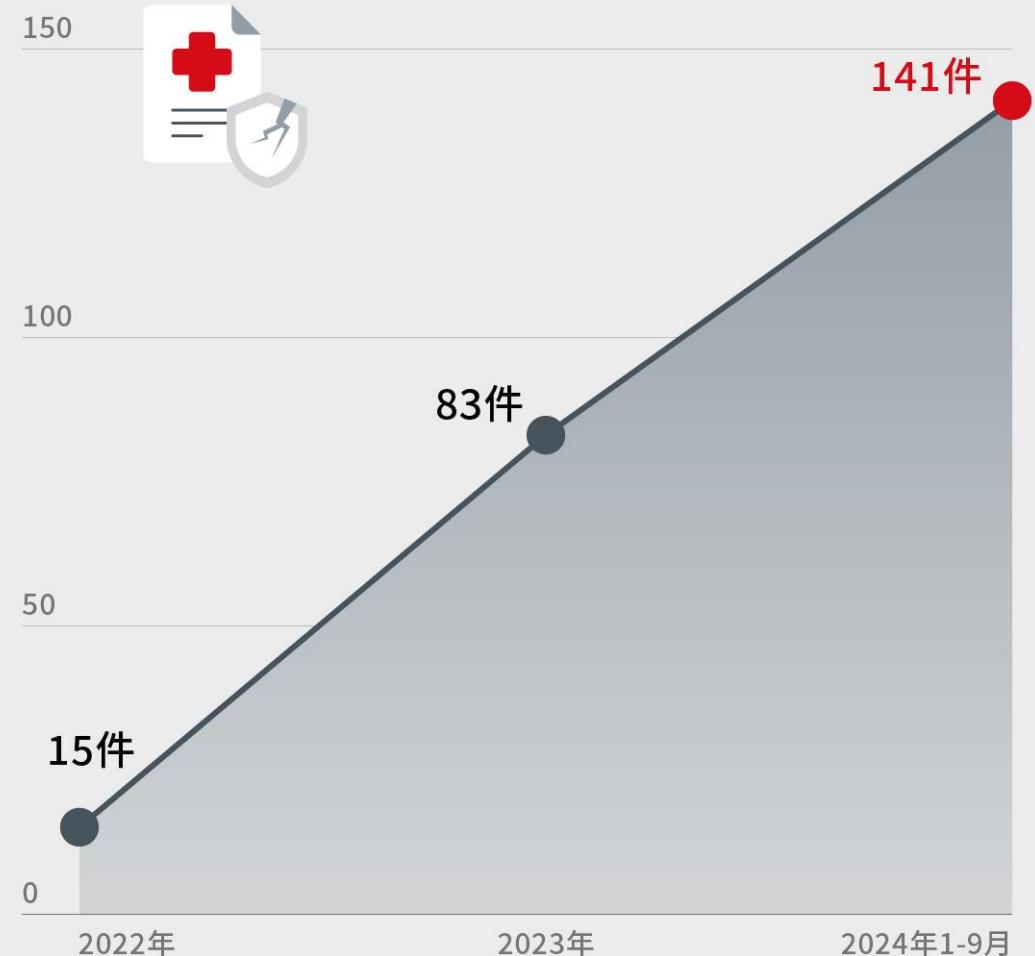
【113 年 11 月版】

2025/9/4

## 實支實付理賠爭議再起！

## 跌倒去打PRP，保險不賠了？

台灣近3年PRP理賠爭議數(件)



## 重點整理

1. 醫療科技進步 / 通膨 / 部分醫生推薦昂貴(但可能有誤)
2. 最高首年+30%，未來每年+10% (由金管會核准)
3. 所有實支實付保單 (包括現有、停售之保單)

例：PRP高濃度血小板血漿

資料來源：金融評議中心

註：PRP全名高濃度血小板血漿，為近年常見之自費醫療項目

最相關 ▾



Matthew Yeh

以前能賠，現在不賠，不就是賠錢了嘛！這保險條文還真是自己解釋的



彭曼尼

這樣子.....買商業保險

22週 讀 回覆



22週 讀 回覆



游雅文

以後除了癌症險和壽

22週 讀 回覆



邱賢

會變長這樣  
大家都有責任、

22週 讀 回覆 3



Vivian Lee

拜託，健保怎麼算者

22週 讀 回覆

查看全部2則回覆



陳思諺

評議的人 基本上都是保險公司在出錢養的，你又怎麼會贏？

所以直接走法院最快！

寫個訴狀到法院一切都解決！

22週 讀 回覆



陳祺豐

金管會會說你去找評議中心，然後評議中心官員跟保險公司都有一定的關係，導致灰色的案件，一般民眾要走到民法才會賠

22週 讀 回覆

門PRP不賠不是嗎  
醫療費或是較精密之醫療行為

9



Li Wen Wang

不被理賠+1

22週 讀 回覆



羅郁寧

爽啊，以後癌症住院

22週 讀 回覆

2



政府就是負責協助他們穩贏，順便在這之

14



Erick Chou

保險拒賠最後還不是保險公司賺走

說什麼保險精神，那以前說的以有利保戶解釋怎麼不見了。現在是以有利保險公司解釋

保險條款沒寫非必要醫療不賠。不懂為什麼可以直接拒賠，評議中心還認同

22週 讀 回覆 已編輯

2



Jason Wang

才141件 保險是穩賺不賠？

22週 讀 回覆

5



# 財富自由 vs 財務幸福

# 理財類型

---

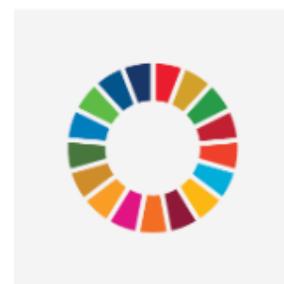
- 錢多到花不完的人
- 財產堪用的人
- 其他人

影片：[這就是貧窮](#)

## 二、聯合國17項永續發展目標(SDGs)

聯合國永續發展目標(Sustainable Development Goals, SDGs)包含17項目標(Goals)及169項細項目標(Targets)。17項永續發展目標(Goals)如圖一、二與表一。17項SDGs涵蓋環境、經濟與社會等面向(如圖三)，展現了永續發展目標之規模與企圖心。

# SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS



# 理財的終極目標？

什麼是財富自由？

什麼是財務幸福？

越多越好 vs 夠用就好？

影片：

[人生的快樂  
就算成功也不快樂](#)

重啟人生：一個哈佛教授的生命領悟，給你把餘生過好的簡單建議

達賴喇嘛、歐普拉推薦，發掘你的潛藏價值

# 重啟人生

一個哈佛教授的生命領悟  
給你把餘生過好的簡單建議

From  
Strength  
to  
Strength

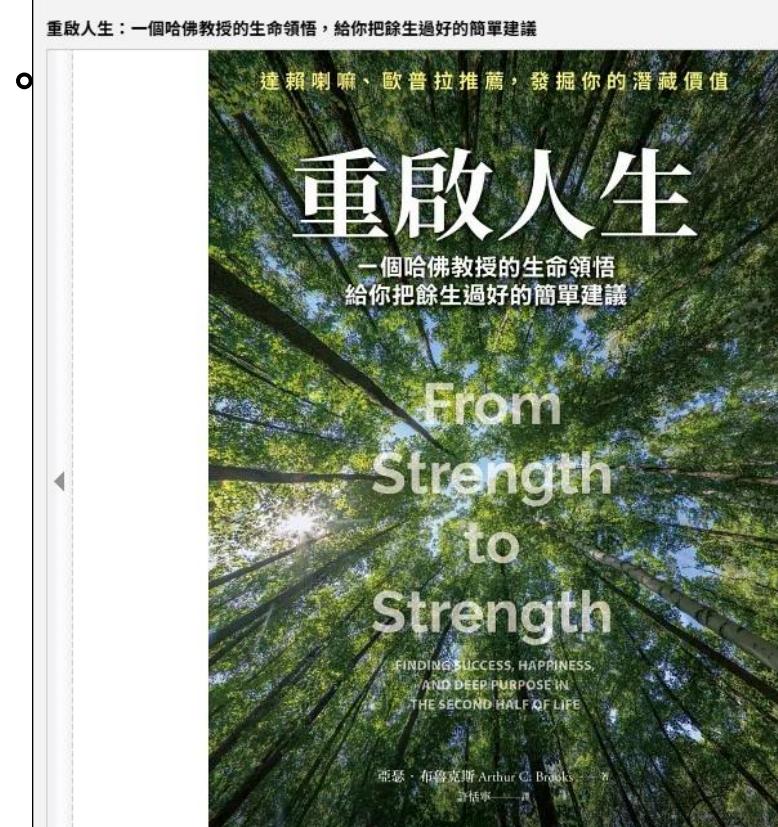
FINDING SUCCESS, HAPPINESS,  
AND DEEP PURPOSE IN  
THE SECOND HALF OF LIFE

亞瑟·布魯克斯 Arthur C. Brooks 著  
許恬寧——譯

幸福公式（哈佛教授Arthur C. Brooks）：

你所擁有一切，除以你想要的一切。

$$\text{幸福} = \frac{\text{擁有的}}{\text{想要的}}$$

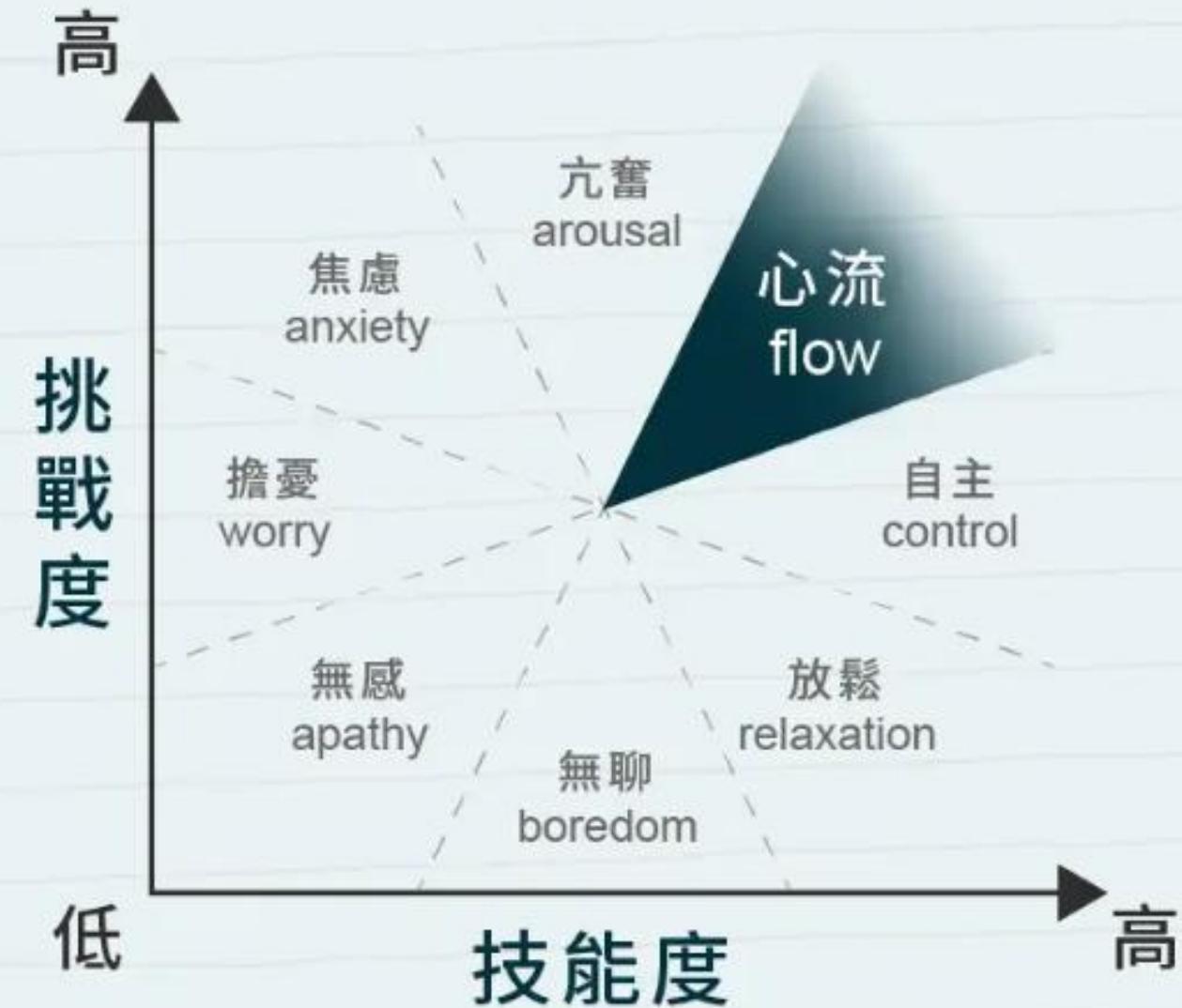




0

# 心流狀態

完全投入某項活動時  
達到的最佳心理狀態



# 進入心流的條件、挑戰度及能力程度



# 課程介紹

# 個人簡歷

---

1999~2019 管樂社團

2014 國立東華大學資訊工程所畢業  
(電腦視覺 AR/VR 機器人控制)

2014~2016 工程公司粗工

2016~2020 保險公司業務員

2019 公司最高榮譽會員/美國MDRT會員

2020~ 財富管理人員

2020 AFP認證理財顧問

2021~ CFP®國際認證理財規劃顧問



# CFP®認證

---

全名：CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®,美國,1973

等級：理財規劃顧問 - 全球最高級

要求：理規/投資/稅法/退休金/社會保險/商業保險/財務心理學

行業：銀行/證券/保險/律師/會計師/地政士/專業講師

數量：2025.6 台灣共3,744名顧問 (100萬,0.3%)



## CFP® / AFP 認證人數 (統計至2025年6月6日)

註: 以持證人於認證(或換證)時登記所屬機構為主

銀行業有效持證人數	CFP®	2,111	AFP	324
證券業有效持證人數	CFP®	243	AFP	31
保險業有效持證人數	CFP®	1,160	AFP	385
其它行業有效持證人數	CFP®	230	AFP	52
有效持證人數小計	CFP®	3,744	AFP	792
待換證人數	CFP®	806	AFP	596
人數總計	CFP®	4,550	AFP	1,388

CFP證照源自美國，是國際理財規劃顧問認證總會（Financial Planning Standards Board, FPSB）在1973年推出的全球認證制度，迄今已受到全球27個國家認可，**被視為是全球理財規劃師的最頂級證照**，考照者多半在銀行、保險及證券業工作。 2024年4月24日



啟富達國際

<https://www.cfd.taipei> › bonus20240424-2

⋮

## 台灣金融菁英瘋考CFP！這張號稱「最頂級」的證照厲害在哪？

[關於精選摘要](#) • [意見回饋](#)



Cheers快樂工作人雜誌

<https://www.cheers.com.tw> › 高效工作 › 專業技能

⋮

## 台灣金融菁英瘋考CFP！這張號稱「最頂級」的證照厲害在哪？

2024年3月14日 — CFP證照的三大優勢：. **全球通用的「理財規劃師」最高級證照**。 提供客戶從投資、保險、稅務到退休的全方位財務規劃能力。全台僅3,000人持有，是兼具理論 ...



台灣金融研訓院

<https://web.tabf.org.tw> › page › cfp

⋮

## CFP國際認證高級理財規劃顧問

金研院金融講師資源豐富，教學品質嚴格把關，AFP/CFP菁英講師陣容堅強多達20多位，以下簡單介紹部分師資。 · 羅澤鈺 · 方士維 · 董俊佑 · 汪海清 · 郭俊傑 · 楊士奇 · 麥瑋玲 ...

首頁 > CFP®／AFP持證人持證狀態查詢

## 查詢結果

共 1筆資料



**劉威澤** WEI TSE LIU

關於顧問 +

證號 CFPR2420105 **有效**(2020/12/02認證)、AFPI1900062 **失效**(2019/11/29認證)

服務單位

服務地區 台北、新北、基隆、桃園、新竹、南投、彰化、台中、苗栗、雲林、台南、嘉義、高雄、屏東…

服務範圍 全面性投資理財規劃、個人及企業稅務規劃、個人及企業財務管理、退休規劃、退休金配置計…

# 套裝知識vs經驗知識

---

套裝知識：傳統學校裡教的

經驗知識：動態、實務、因時/人而異

# 互動方式

---

- 了解學員選課動機、在理財主題中感興趣的部分。
- 議題討論**，請學員分享看法或經驗。

例如：

1. 有數筆不動產，身後不想給某子，或想給某子多一點，會怎麼做？
2. 近年討論度很高的美國公債，會不會考慮？

# 線上問卷

---

- 1.為方便同學們提出自己的任意問題與想法，製作了這個問卷。
- 2.不記名，請輕鬆隨意發問！
- 3.課程雖有課綱，但我也希望以同學們的實務問題為主，  
會在課程中適當的時間著重如何解決問題。
- 4.問題請以理財規畫為主，包含(但不限)理財規劃流程、  
個人稅務、投資、社會保險、商業保險、財產相關法規與機制。
- 5.不限次數，越多越好

## (中壢社大)理財隨意問

- 1.為方便同學們提出自己的任意問題與想法，製作了這個問卷。
- 2.不記名，請輕鬆隨意發問！
- 3.課程雖有課綱，但我也希望以同學們的實務問題為主，會在課程中適當的時間著重如何解決問題。
- 4.問題請以理財規畫為主，包含(但不限)理財規劃流程、個人稅務、投資、社會保險、商業保險、財產相關法規與機制。
- 5.不限次數，越多越好！

adam771008@gmail.com [切換帳戶](#) 

 未共用的項目

\* 表示必填問題

您的問題 \*

您的回答

提交

清除表單

# 學員預期成效

---

- 2025年：**分辦理財資訊真偽的能力**
- 認識**真正的理財規劃**，能用更全面的角度規畫自己與家庭的財務結構。
- 避免自己與親友受到**金融詐騙**。
- 了解合法的金融商品皆是中性，**沒有好不好，只有適不適合(自己或家人)**。
- 釐清眾多行之有年的**錯誤理財觀念**，並解決其可能造成學員的焦慮。
- **避免買到不適合自己的投資或保險等金融商品**。

# 課程特色

---

- 本課程著重「**理財規劃**」。
- 「**理財**」主題包括(且不限於)：現金流/資產負債/投資/稅法/退休金/不動產/遺贈策略/社會保險/商業保險。理財絕非只有投資，**長久累積的許多錯誤觀念**必將影響個人與家庭財務安全。
- 「**規劃**」係指，對**未來可能用錢的狀況**預做準備。
- 經查詢課綱，桃園市五所社區大學過去所開理財相關課程**大多僅限於「投資」**(股票、債券、衍生性金融商品)項目，難可代表理財的真意。
- 本課程旨在**糾正傳統錯誤觀念**，並提供正確、有用且貼近生活的理財規劃知識，希望能幫助學員**更有效率**的管理自己與家庭財產，且達成財富自由。

1	( 規劃篇 ) 理財規劃SOP	1.課程介紹 2.理財規劃的SOP(現況/目標/投資/保險/稅務) 3.理財規劃的意義與功能	10	( 保險篇 ) 業務員話術大破解	1.分辨常見的話術 2.被業務員忽視的自律規範 3.保險契約示範條款
2	( 規劃篇 ) 認識理財規劃書	1.一生三錢(投資錢、投機錢、保命錢)過四關 2.了解「理財規劃書」的實際內容 3.編寫理財規劃書時的應注意事項	11	( 保險篇 ) 商業保險種類	1.財產保險與人壽保險的特色 2.人壽保險的四種或六種分類 3.保單健檢自己來
3	( 規劃篇 ) 購屋規劃	1.Excel財務函數介紹(PV/PMT/FV) 2.頭期款與分期款的準備方式 3.貸款投資可行嗎?	12	( 保險篇 ) 怎麼買更合適	1.保險費不應是最優先考量 2.個人與家庭需求保額計算 3.終身險與定期險哪個比較合適
4	( 規劃篇 ) 退休生活規劃	1.我國退休金制度拆解與介紹 2.退休金的準備方式(流量與存量) 3.成人監護制度與安養信託簡介	13	( 保險篇 ) 理財型保險	1.理財型保險種類(增額/還本/年金/分紅/投資型/養老/生存) 2.宣告利率與預定利率 3.選擇保單關係人(要保人/被保險人/受益人)時應注意事項
5	( 投資篇 ) 投資的朋友與敵人	1.認識複利與風險 2.倖存者偏差 3.閱讀投資相關新聞時應注意事項與如何避免金融詐騙	14	( 稅務篇 ) 拆解個人綜合所得稅	1.個人綜合所得稅架構與計算方式 2.最低稅負制簡介 3.節稅的方向有哪些
6	( 投資篇 ) 投資工具入門	1.詳細認識股票、債券、基金、ETF理財型保險 2.投資數據網站介紹 3.基金小檔案與注意事項	15	( 稅務篇 ) 夫妻剩餘財產差額分配	1.不只是「領一半」那麼簡單 2.婚前財產vs婚後財產 3.可能節稅的效益分析
7	( 投資篇 ) 0050vs0056vs其他ETF	1.認識報酬指數與績效分析 2.配息型基金的特色與應注意事項 3.懶人投資法	16	( 稅務篇 ) 不動產怎麼給更合適	1.不動產的稅務成本 2.繼承/贈與/買賣方式比較 3.房地合一稅應注意事項
8	( 投資篇 ) 美股ETF投資簡介	1.美國股市ETF的特色與優勢 2.投資美股的管道 3.投資美股的風險	17	( 稅務篇 ) 遺產規劃方式	1.資產移轉應注意事項 2.贈與稅與遺產稅相關規定與節稅方式 3.信託制度/預立遺囑方式與特色
9	( 投資篇 ) 資產配置與再平衡	1.資產配置的做法與重要性 2.再平衡的好處有哪些 3.生命週期投資法			

# 什麼是理財規劃？

# 人生三階段(1/4)

---

人生是一條單行道

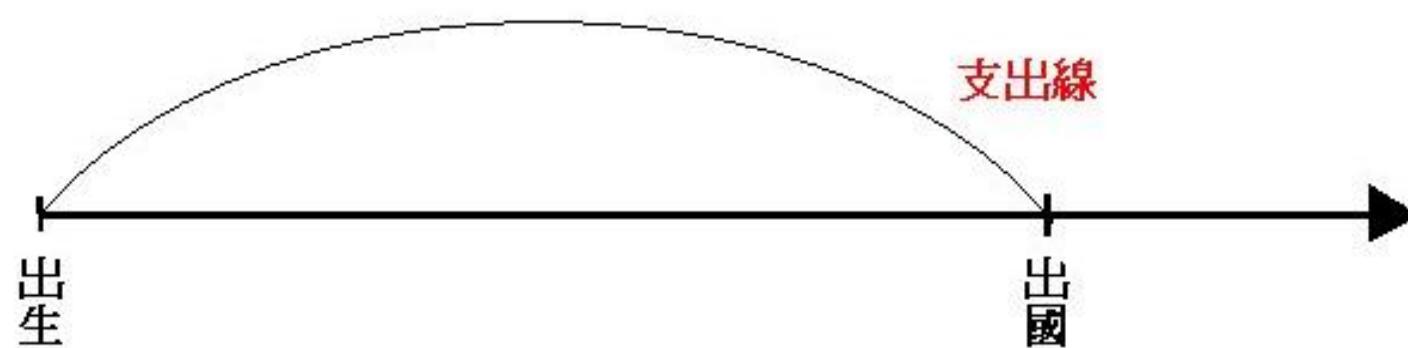


只能前進不能後退

# 人生三階段(2/4)

---

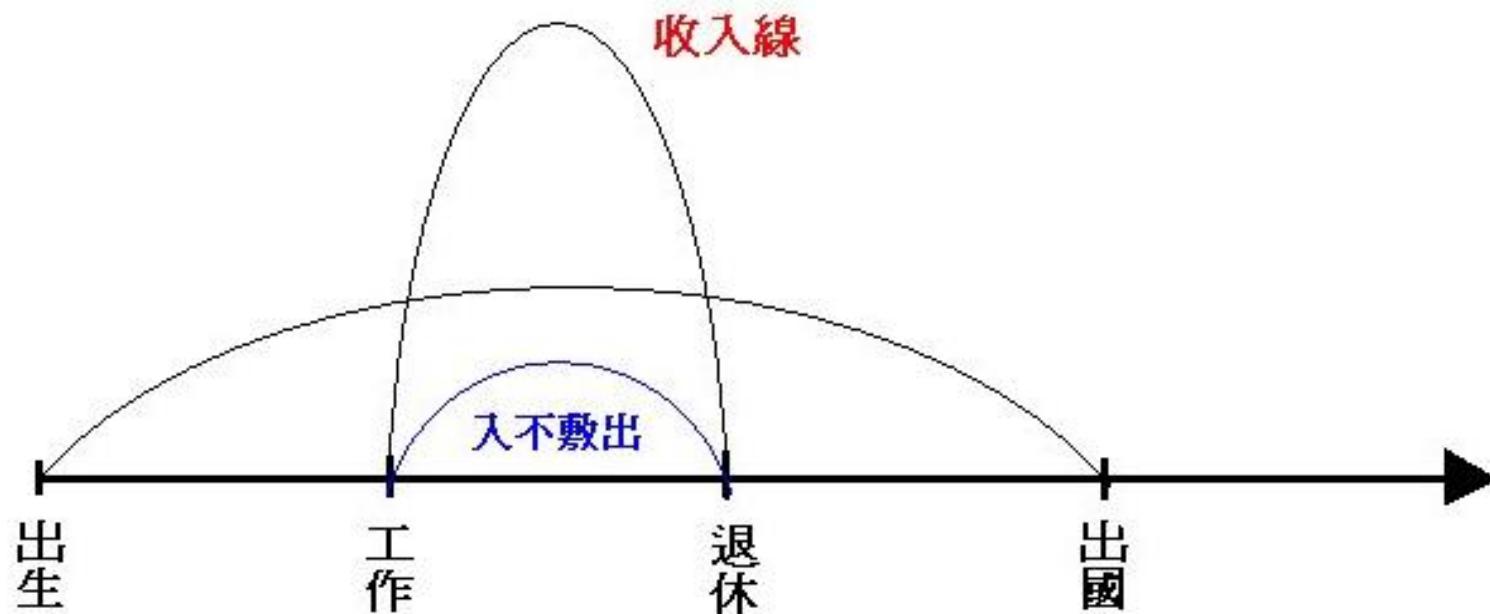
從出生開始，每天都要花錢



# 人生三階段(3/4)

---

出社會後開始工作，有了工作收入，直到退休後不再工作

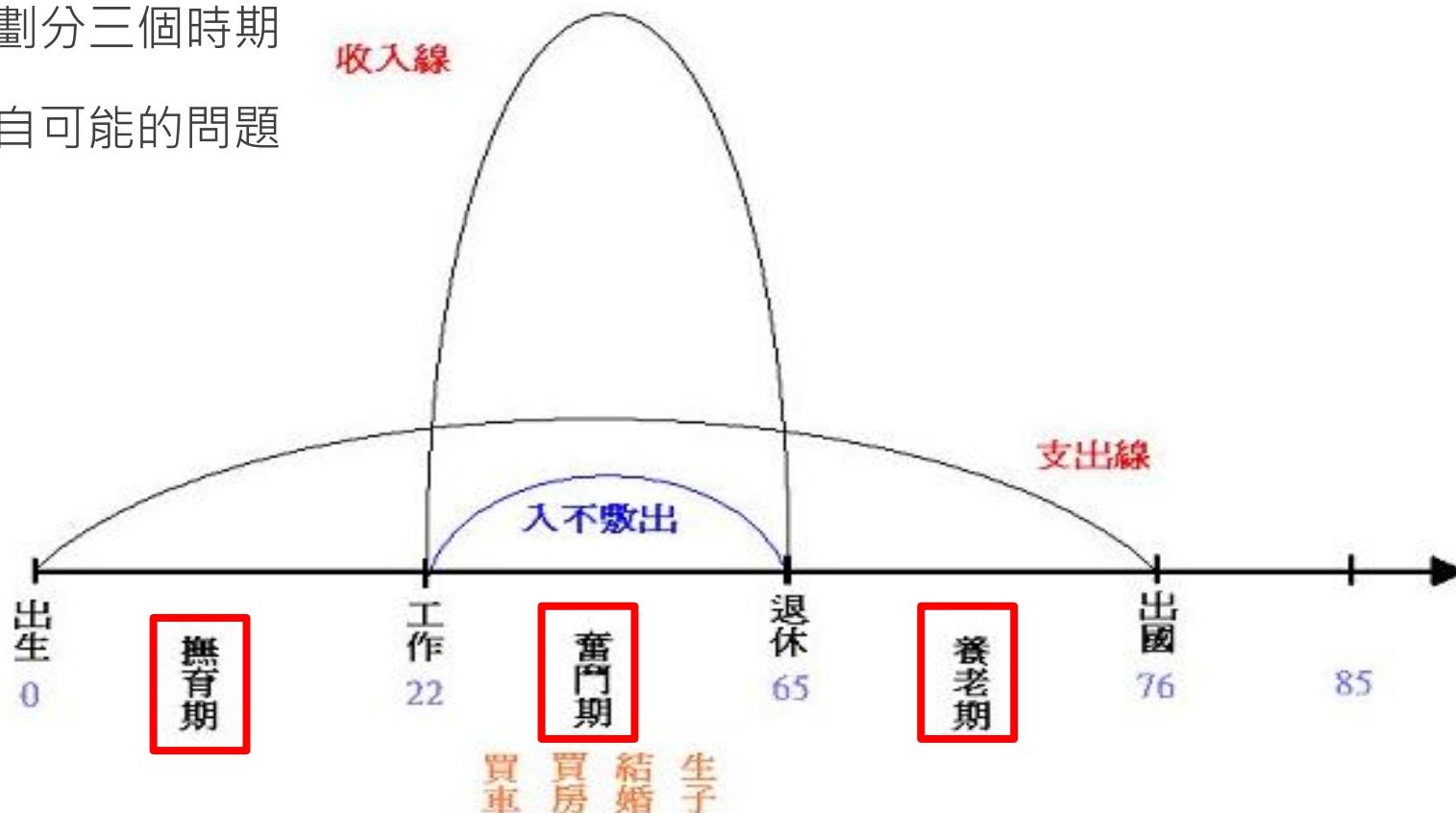


# 人生三階段(4/4)

從支出跟收入來劃分三個時期

每個時期都有各自可能的問題

所以說如果...



# 什麼是理財規劃

---

未雨綢繆，通盤考量：需要用錢時有錢用

生而自得 - 專注在自己在乎的事情上

老有尊嚴 - 財務自由、不愁吃穿

病而無憂 - 不須擔心生病或被照顧

死而無憾 - 資產傳承、遺產按照自己的方式分配，甚至持續有存在感

# 財務健康檢測

# 研究背景

---

2023國泰世華銀行委託資誠會計師事務所調查

樣本超過 2 萬份

國泰世華銀行

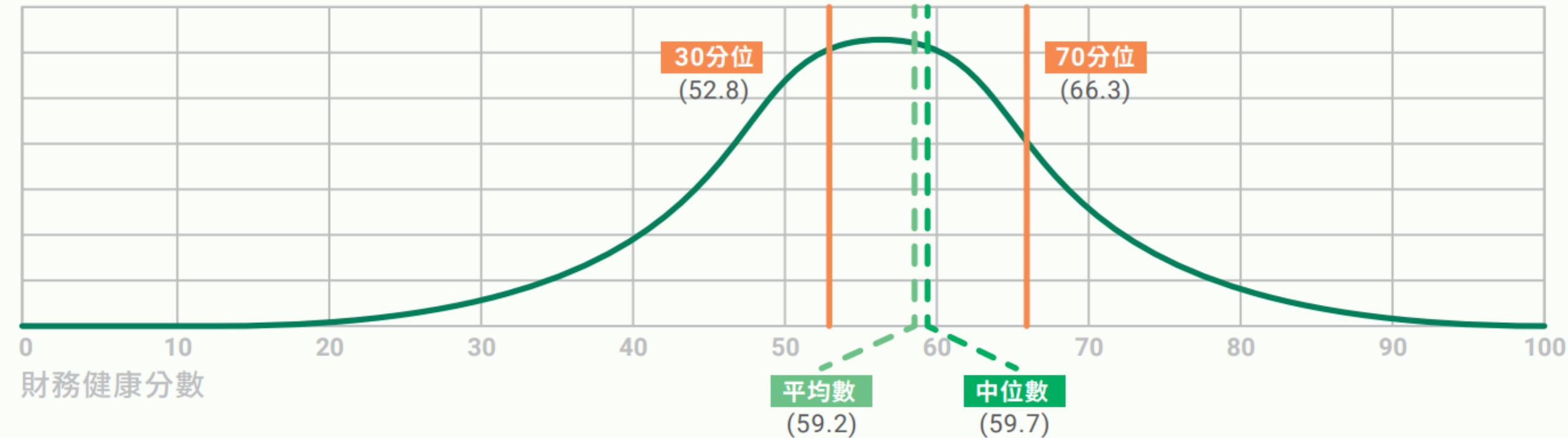
2023臺灣全民財務健康關鍵報告

# 財務健康檢測

---



## 臺灣民眾健康分數分佈



年齡增長財務健康也會越來越好

年齡層	平均分數
25 歲以下	54.0分
25-34 歲	57.0分
35-44 歲	58.1分
45-54 歲	62.1分
55-64 歲	65.5分
65 歲以上	68.9分

## ► 五大金融素養 NG 行為

「具NG行為者(52.4分)」與「不具NG行為者(65.4分)」財務健康分數差距高達13分，避免NG行為即可大幅提升財務健康！

**31%**  
臺灣人

無訂定  
財務目標

若無訂定財務目標，恐將無法分配資源，  
且無努力動機及方向

**24%**  
臺灣人

完全無檢視  
財務規劃習慣

未定期檢視財務規劃，則無法確實掌握目標執行狀況，  
也較難適時調整財務操作與策略

**13%**  
臺灣人

帳單遲繳

為避免債務擴大導致財務危機，處理債務心態應更積極面對  
而非被動延遲

**5%**  
臺灣人

每月娛樂支出  
占比 >40%

娛樂支出屬於非必要支出，應以必要支出及儲蓄為主，  
以因應未來之不時之需

**3%**  
臺灣人

金融知識不足  
仍經常投資

若不清楚金融市場及風險知識，恐對於投資標的承擔過高  
風險，造成無法預期的投資損失

**48%** 臺灣人有以上任一金融素養 NG 行為

# ► 臺灣人財務目標

臺灣人三大財務目標：① 退休金準備 ② 旅遊 ③ 買房

- 近 6 成 臺灣人將「退休金準備」列入財務目標
- 財務健康不佳者亦超過 4 成認為「退休金準備」重要

25歲以下	25-34歲	35-44歲	45-54歲	55-64歲	65歲以上
旅遊 買房 <b>購車</b>	<b>買房</b> 旅遊 退休金準備	退休金準備 買房 旅遊 <b>子女教育基金</b>	退休金準備 旅遊 子女教育基金 買房	<b>退休金準備</b> <b>旅遊</b>	退休金準備 旅遊

# 投資理財判斷依據

此題為複選題



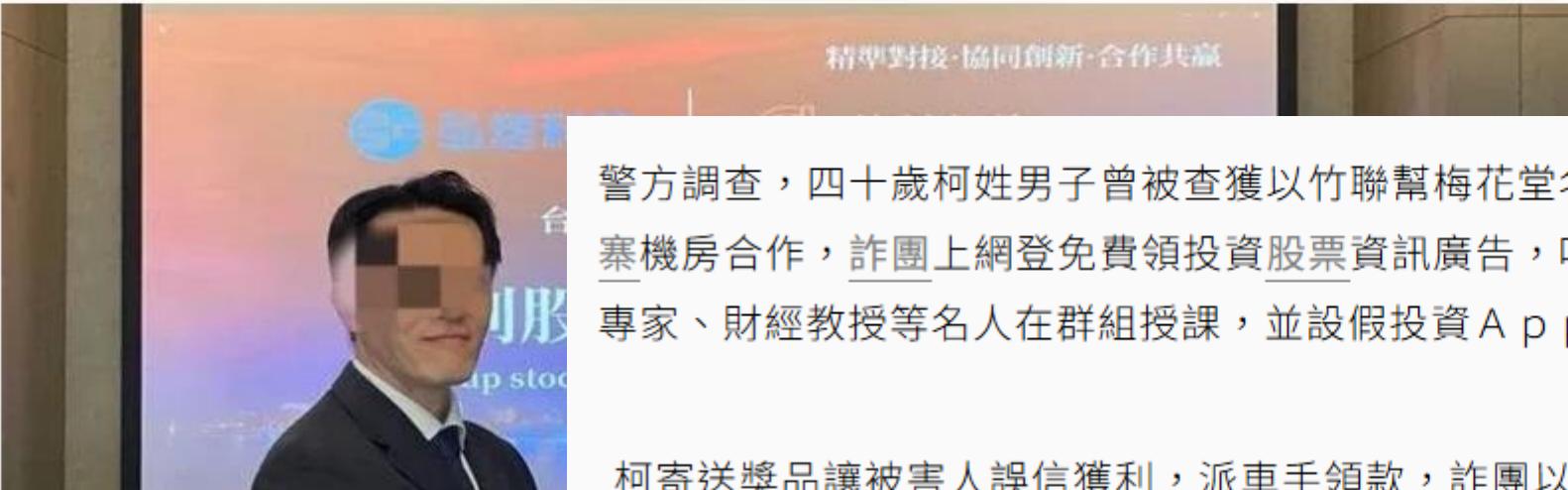
(真的賺到風險溢酬的人有多少?)

# 詐團租飯店找臨演、AI換臉騙投資 18人慘失1.2億

2025-09-04 00:12 聯合報／記者廖炳棋／台北報導

+ 詐欺

分享 1 分享



警方調查，四十歲柯姓男子曾被查獲以竹聯幫梅花堂名義暴力討債，加入弘仁會與柬埔寨機房合作，詐團上網登免費領投資股票資訊廣告，吸引民眾加入投資群組，假冒股票專家、財經教授等名人在群組授課，並設假投資 A p p ，謊稱可高額獲利。

柯寄送獎品讓被害人誤信獲利，派車手領款，詐團以手續費、帳戶遭凍結須繳交罰金等拒絕出金，十八人被騙一點二億元，一名國外執教返國男教師被詐六千多萬元最多。

刑事局偵一大隊警官今年初加入群組蒐證，二至七月在台北、新北、基隆等查獲柯及車手、拍攝人員等共十七人，其中失聯十年越南籍范姓移工以地下匯兌協助洗錢，初步調查臨演不知情，查扣現金一三七三萬元、泰達幣廿萬顆及拍片使用面額共六百萬元的千元假鈔，依詐欺、組織犯罪防制條例、洗錢防制法移送。

理財

少犯錯比做對還重要

# 理財規劃實務流程

365存錢法是採用每天都比前一天多存1元的方式存錢，1年下來，可以存下6萬6,795元 ( $= (1\text{元} + 365\text{元}) \times 365\text{天} \div 2$ )，相當於2個多月 ( $= 6\text{萬}6,795\text{元} \div 3\text{萬元}$ ) 的薪水。52週存錢法是採用每週都比前一週多存10元的方式存錢，雖然1年下來只能存1萬3,780元 ( $= (1\text{元} + 10\text{元}) \times 52\text{週} \div 2$ )，但已經比365存錢法多存了4個多月的薪水。



Bank SinoPac

<https://bank.sinopac.com> › article › save-money › build-up ›

## 存錢懶人包》月薪3萬無痛存錢法大集合！每年多存4個月薪水

[關於精選摘要](#) · [意見回饋](#)



cashfeel.com.tw

<https://www.cashfeel.com.tw> › 消金知識庫 ›

## 5 種無痛存錢法大公開！52週/365存錢法一年可以存多少錢？

2024年12月5日 — 存錢方式推薦5：倍倍儲蓄法；存錢法，說明，1年存下金額；365存錢法，第一天存1元，第二天存2元，以此類推，直到第365天存入365元即完成，66,795元；52週存錢 ...

存錢方式推薦1：365存錢法 · 存錢方式推薦2：52週存錢法 · 存錢法推薦4：信封袋存錢法



Lalamove

<https://www.lalamove.com> › Homepage › Blog ›

## 從月光族蛻變！5種存錢方法 + 10個省錢習慣，輕鬆掌握理財 ...

1. 365存錢法 · 做法：從1元開始存，每天遞增1元，第一天存1元，第二天存2元，以此類推，持續365天後，總計約存下66,795元。 · 適合對象：剛開始存錢的人，或想要培養日常小額存款習慣 ...



Women's Health

<https://www.womenshealthmag.com> › ... › 理財規劃 ›

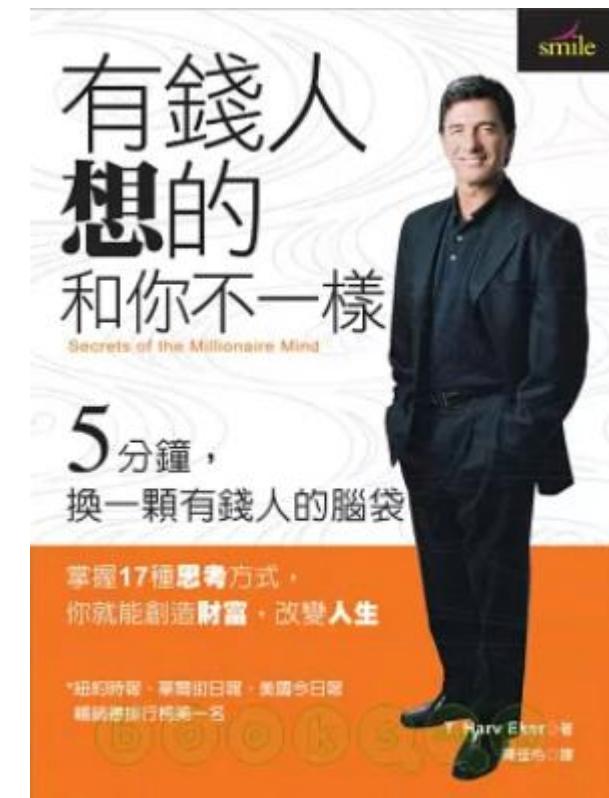
## 什麼是「365存錢法」？理財新手必學的無痛存 ...

2025年2月16日 — 「365存錢法」旨在培養儲蓄習慣，主要實施方式是根據當天日期，存入相應的金額，如：1月1日存1元，1月2日存2元，以此類推。如此一來，一年將可存下近6,500元。 ...

# 常見的理財方式

365天存錢法（一天多存一元）

信封理財法（或 6 個罐子理財法）

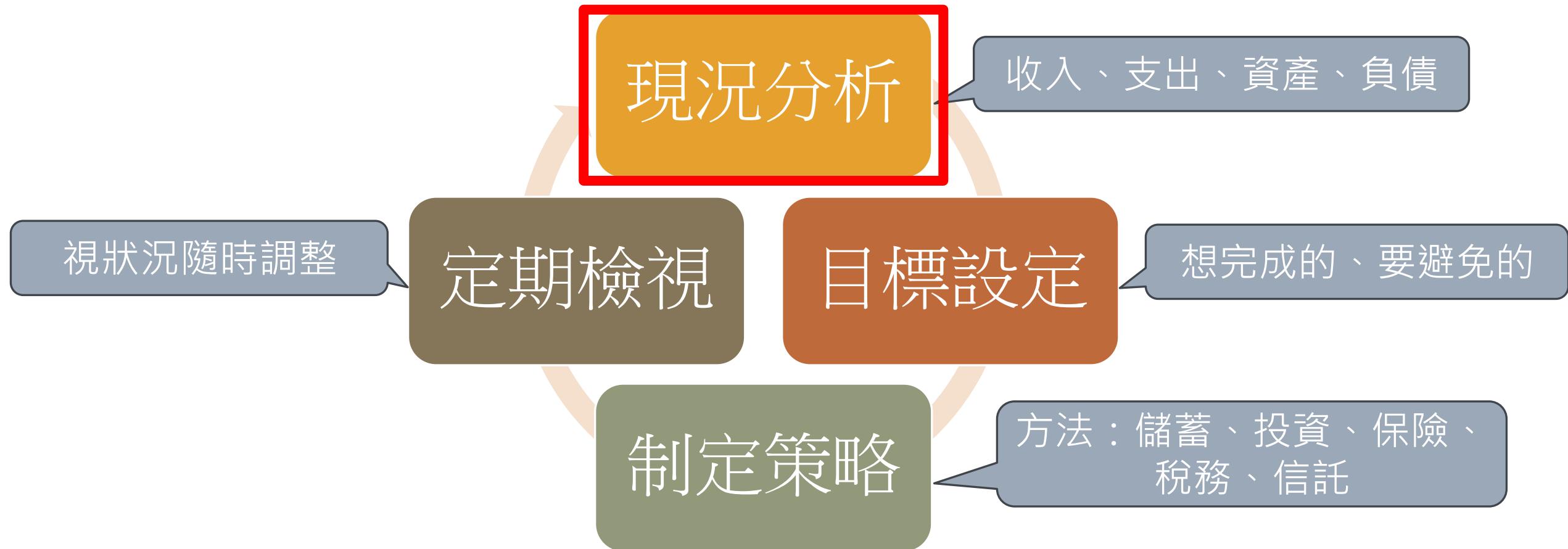


現代資訊流通快速發達

方法很多

適合自己才是重點

# 理財規劃SOP



# 現況分析

---

收入：2種。工作(主動)收入；理財(被動)收入

支出：4類。生活類、債務類、投資儲蓄類、保險類

資產：各種。緊急預備金、現金、定存、股票、基金、保險單、車子、不動產...

負債：各種。房貸、車貸、信貸、人情債...

## C.收入

●若有其他項目請自行增加

工作收入			
每月		每年	
項目	金額	項目	金額
薪資		獎金(三節/年終)	
加班費			
兼差			
理財收入			
每月		每年	
項目	金額	項目	金額
租賃收入		股利股息	
基金配息		保險還本	

年收入好規劃，月收入較精準

## D.家庭支出

●若有其他項目請自行增加。

生活類				債務類			
每月		每年		每月		每年	
項目	金額	項目	金額	項目	金額	項目	金額
房租或房貸		所得稅		車貸			
飲食、治裝、交通、進修、水電瓦斯、個人用品		房屋地價稅		信貸			
		牌照燃料稅		學貸			
		會員年費 (costco等)		孝親			
娛樂、社交		投資儲蓄類					
子女教育		每月		每年			
醫療保健		項目	金額	項目	金額		
電信、網路		定期定額		儲蓄險			
訂閱費 (netflix等)		勞退新制自提					
		零存整付					
		保險類					
		每月		每年			
		項目	金額	項目	金額		
		全民健保					
		社會保險					
		商業人身保險					
		產物保險					

編列預算  
檢視計畫執行度

## E.家庭資產負債

●若有其他項目請自行增加。

●若同時持有複數個項目，請自行增加(例如：台積電股票、長榮股票)

本人				配偶			
項目	金額	預期利率	年期	項目	金額	利率	年期
資產				資產			
現金				現金			
活存				活存			
定存				定存			
股票				股票			
基金				基金			
不動產				不動產			
保單價值				保單價值			
負債				負債			
房貸餘額				房貸餘額			
車貸餘額				車貸餘額			
信貸餘額							
學貸餘額							

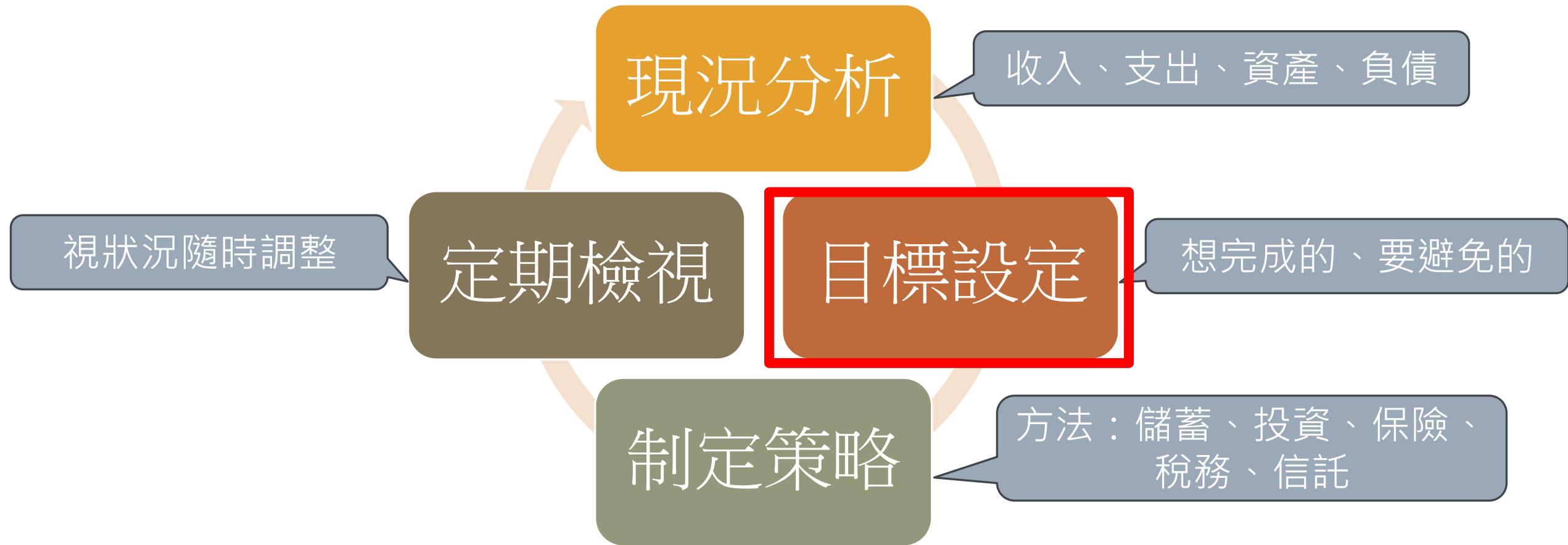
# 找出更適合的規劃

★緊急預備金已備

元，表示於上述(項目)

中

# 理財規劃SOP



# 目標設定

五子登科：配偶，孩子，車子，房子，財富自由

## ► 臺灣人財務目標

臺灣人三大財務目標：**① 退休金準備 ② 旅遊 ③ 買房**

- 近 6 成 臺灣人將「退休金準備」列入財務目標
- 財務健康不佳者亦超過 4 成認為「退休金準備」重要

25歲以下	25-34歲	35-44歲	45-54歲	55-64歲	65歲以上
旅遊 買房 <b>購車</b>	<b>買房</b> 旅遊 退休金準備	退休金準備 買房 旅遊 <b>子女教育基金</b>	退休金準備 旅遊 子女教育基金 買房	<b>退休金準備</b> 旅遊	退休金準備 旅遊

# 目標設定(例子)

---

小劉60歲，已婚，夫妻皆在職，現金/股票/基金/保單約1000萬元，兩個子女皆已成年自立。

想了解夫妻現在是否可以退休？

項次	目標	預估費用or期望金額	起始時間(西元年)	持續時間
1	退休(財富自由)	6萬/月	馬上	40年
2				

目標：6萬/月，或每年72萬(6萬\*12個月)

# 目標需求分析(直觀)

---

需要花費：一個月6萬 → 72萬/年 × 40年 = **2880萬**

現在可以退休了嗎？

# 目標需求分析(實務)

---

- 夫妻勞保年金(每月)：

最高的60個月平均投保薪資 x 年資 x1.55% x 減額年金比例

$$45,800\text{元} \times 35\text{年} \times 1.55\% \times 80\% = 19,877 \times 2(\text{人}) \div 4\text{萬/月} = \underline{\text{每年48萬}}$$

- 500萬低風險投資(5%) $\div 2\text{萬/月} = \underline{\text{每年24萬}}$  (或800萬更低風險3%)

合計每年72萬，已經可以退休了。

# 目標需求分析（其它應考慮因素）

加項	減項
60歲可申請退職所得(勞退/數百萬)	醫藥費 ( 平均約250萬/人 )
手上還有500萬現金可以利用	長照費 (至少4萬/月)(約50萬/年)
兒女孝養	詐騙
必要時，房子可另作打算	人情

# 理財規劃SOP



# 制定策略

---

承前小劉夫妻的例子，因為目標少，相對簡單

	現金	定存	儲蓄險	年金險	債券(分散)	股票(分散)	不動產
預估報酬	0%	0~2%	1~3%	0~3%	1~5%	4~8%	?%

但如果增加需求：

承前例，小劉名下有3間房，想分給兩個子女，可以怎麼做？

# 制定策略（方法分析）

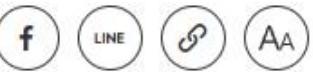
	贈與稅	遺產稅	土增稅	子女爭產	失去財產控制權	財產列管
贈與	∨		∨		∨	
買賣			∨		∨	∨
繼承		∨		∨		
信託	視契約內容，可將缺點最小化					

※逐年贈與雖可減少贈與稅，但每次須繳代書費用，不一定比較省

**最省錢的方法不一定是最好的方法**

# 父親為省300萬元稅金，竟害相依為命的小兒子被趕出家門！胡碩勻會計師：資產傳承的6大重點，節稅有時不是最重要的

share



# 制定策略（實務上可能的問題）

---

單一專業人士：保險、理專、律師、地政士、會計師

保險業務員：繼承，買保單預留遺產稅源

理專：繼承，買保單預留遺產稅源

律師：二等親買賣視為贈與、贈與稅、遺囑、特留分

地政士：逐年分割贈與、土增稅、財產交易所得、房地合一稅

會計師：贈與稅、遺產稅、土增稅、財產交易所得、房地合一稅、基本所得

## 找誰來解決問題？

# 獨家 / 8旬嬪花2萬5找律師立遺囑！死後竟「無效」成廢紙

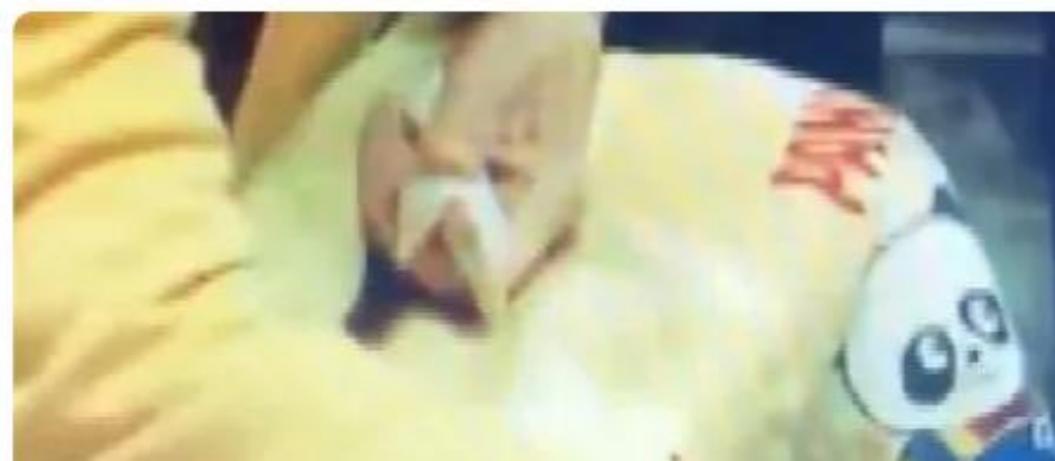


三立新聞網

2023年9月14日



記者王家珩、徐湘芸、鄭翔仁 / 新北報導



SETN三立新聞網

# 5 種遺囑比較

FirstLaw

	特徵	簽名	見證	公證
自書	最簡便，需自書遺囑全文。	本人親簽	否	否
公證	最具公信力，需由公證人做成。	1.本人親簽或按指印 2.見證人、公證人全體簽名	2人以上	是
密封	最隱私，需密封再經公證。	1. 本人於遺囑及密封處簽名 2. 見證人、公證人全體於密封處簽名	2人以上	是
代筆	1. 可由專業律師代筆。 2. 適用不識字、無法執筆者。	1. 本人親簽或按指印 2. 見證人全體簽名	3人以上	否
口授	1. 筆記記錄：由見證人代筆。 2. 適用於危急或特殊情況。	見證人全體簽名	2人以上	否
	1. 錄音記錄：使用設備錄音。 2. 適用於危急或特殊情況。	錄音帶密封，見證人全體於封縫處簽名	2人以上	否

## 【退休攻房戰】老榮民遭逆子棄養 遺產不想分他... 專家：「不孝條款」這些行為都算 | 好宅報報



2024年7月22日



想提早贈與，又怕子孫拿到就賣掉...不動產傳承5招，防兒孫翻臉、棄養！



10月4日



法律白話文運動專欄 | 送給不孝兒女的財產能拿回來嗎？資產傳承該如何規劃？



2023年11月23日

美麗華集團、藝人劉若英的姊姊等，便陷入不動產護產、爭產風波。不想身後事不得安寧，王柚鈞建議，樂齡族群最好平常就思考、準備財產分配、規畫等議題。在規畫不動產傳承、贈與不動產時，可運用「分年贈與」、「共同持有，但長輩持有比例達二分之一以上」與「限制登記」等方法，針對上述兩難情境予以解套。

CFP®國際認證高級供

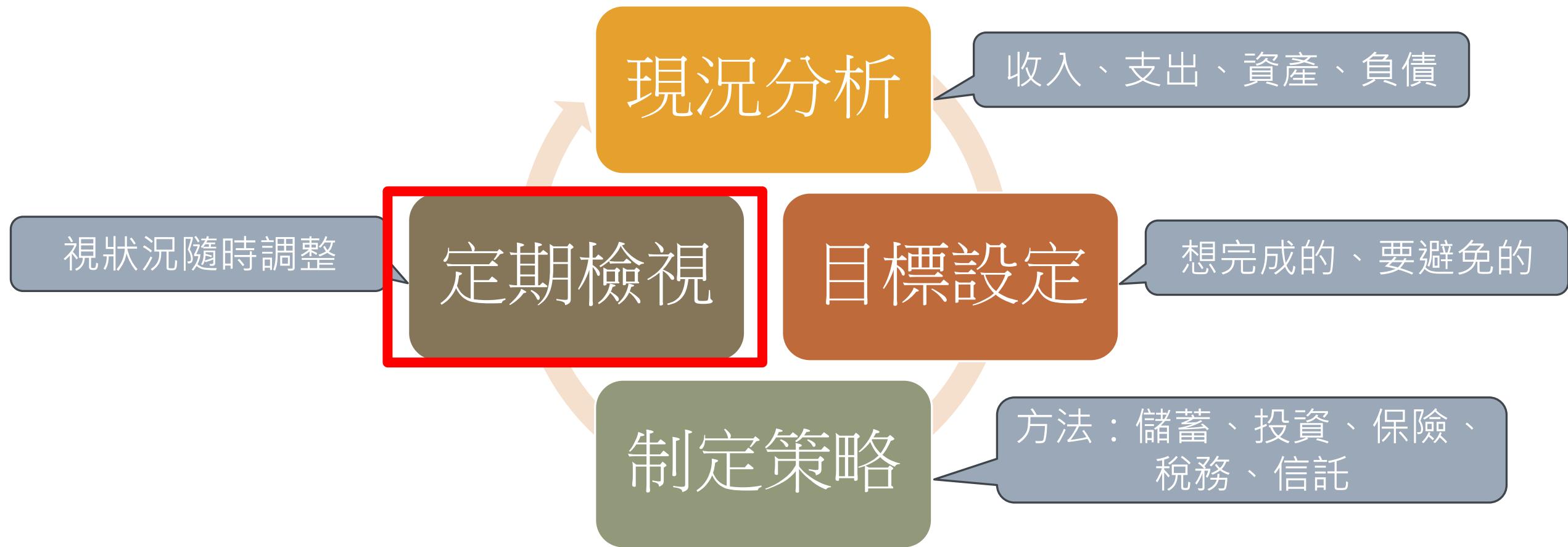


王柚鈞認為，若只有一份不動產，與贈與稅相比，遺產稅的「稅賦成本」較低，因此當樂齡族群只有一份不動產，又是自住，建議應保有這份不動產，當有一天離開，就自然傳承下一代，或是運用安養信託，會比較有保障。

### 傳承、贈與不動產5招

1. 分年贈與
2. 共同持有，但長輩持有比例達二分之一以上
3. 限制登記
4. 信託
5. 不動產設定抵押權

# 理財規劃SOP



# 定期檢視

---

- 保險要買對：確保人生計畫不被突發事故(身故、生病、意外、長照)破壞殆盡

狀態	說明
已備>應備	浪費
已備<應備	財務不安全
已備=應備	最適當的規劃

※保險額度是可以妥當計算的，若是靠感覺買會造成許多不必要的損失

※每個家庭所需保險是不一樣的，適合自己最重要，不是越多越好

- 視每年實際狀況變動，做最適調整

# 退休要準備多少錢？

---

- 生活費+休閒費：因人而異，上述案例是每月6萬（每年72萬）
- 醫藥費：衛服部統計2022年資料，50歲以上平均每人每年約10萬元醫療保健支出  
 $10\text{萬} \times 25\text{年} = \underline{\underline{250\text{萬}}}$
- 長期照護費：衛服部統計2022年資料，國人平均不健康餘命約8年  
依目前市面上各照護機構行情，約每月4萬起  
 $4\text{萬} \times 12\text{個月} \times 8\text{年} = \underline{\underline{400\text{萬}}}$

# 規劃v.s.無規劃

---

項目	只看總量(無規劃)	經過規劃
生活+休閒費	2880萬	勞保年金+500萬低風險投資
醫藥費	500萬(250萬x2人)	75歲(前)用保險/(後)現金500萬
長照費	800萬(400萬x2人)	長照險支出
合計	4180萬	1000萬

## 4倍效益



許怡婷

7月5日 · ⚙

...

努力存錢ing

目前是定期定額0056

不過今年的狀況好像沒有很理想 😞

所以其實有點在懷疑自己的選擇對不對

加上又看到今年00961是高股息績效表現最好的新聞

再看看我買的...

就忍不住會想為什麼明明都是高股息

但表現會差那麼多？

00961年化15%耶...

有長榮真的影響這麼大？

這樣的話我是不是也該換一下標的？

存錢人生就是要看哪裏錢多就去哪 😅😅



26

11則留言



讚



留言



傳送

查看更多回答



陳政安

請買0050

8週 讚 回覆



2025/9/4



Nelly Hsu

8月29日上午12:34 ·

...

出社會一陣子但算是投資新鮮人小白一枚  
最近開始在想應該要趁早做點投資的規劃  
不然賺來的薪水放在身邊很快就花掉了QQ

目前大概每個月能拿出2~3千元左右  
想先從小額開始試試看  
如果是從這種小額投資開始，你們通常會怎麼分配？  
有沒有比較適合新手的標的或方式？  
還是兩三千太少應該要再多一點

謝謝各位前輩

21

18則留言

讚

留言

傳送

[查看更多回答](#)



林孝林

我覺得也要學習記帳，除了存錢投資以外也要知道自己錢都花去哪裡

6天 讚 回覆



明湖

零股..如果真的覺得沒有交易頭腦，先從郵局或是壽險的短期年限定存為主

5天 讚 回覆



課程群組  
(請務必加入)



講師官方帳號  
(建議加入)