



累積人生的 第一桶金

IARFC 國際認證財務顧問師協會

執行長：陳駿為

工作收入與生活支出

增加工作時數
或提高工作效率
以增加收入

工作期間的工作儲蓄
應該是正數，如
果出現負數時，必
須馬上找出原因。

工作收入

包括薪資、佣金
、獎金...等以人
力資源所創造出
來的收入。

工作儲蓄

生活支出

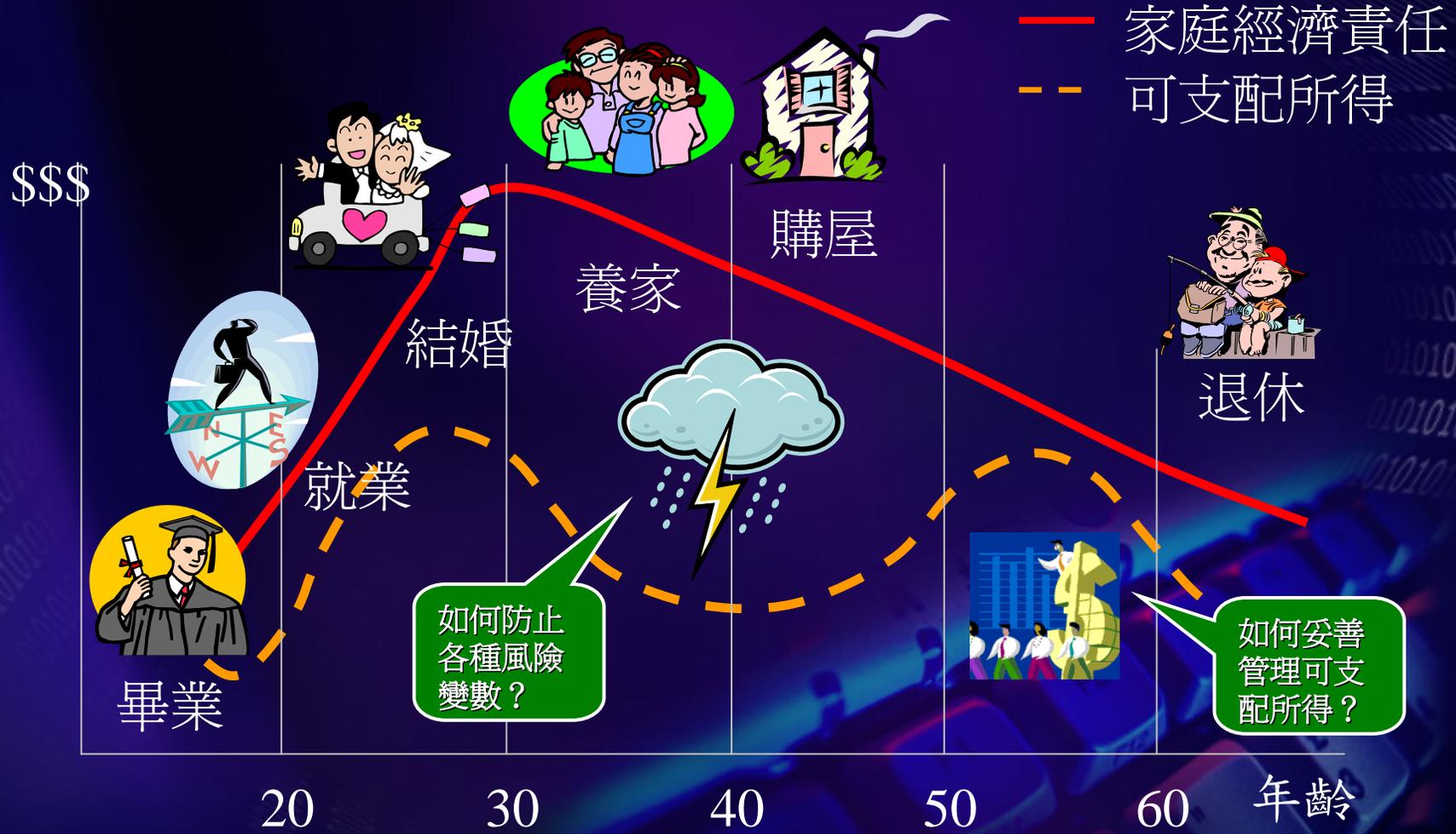
包括食、衣、住
、行、育、樂等
生活支出。

退休後沒有工
作收入，工作
儲蓄必然逐漸
消耗。

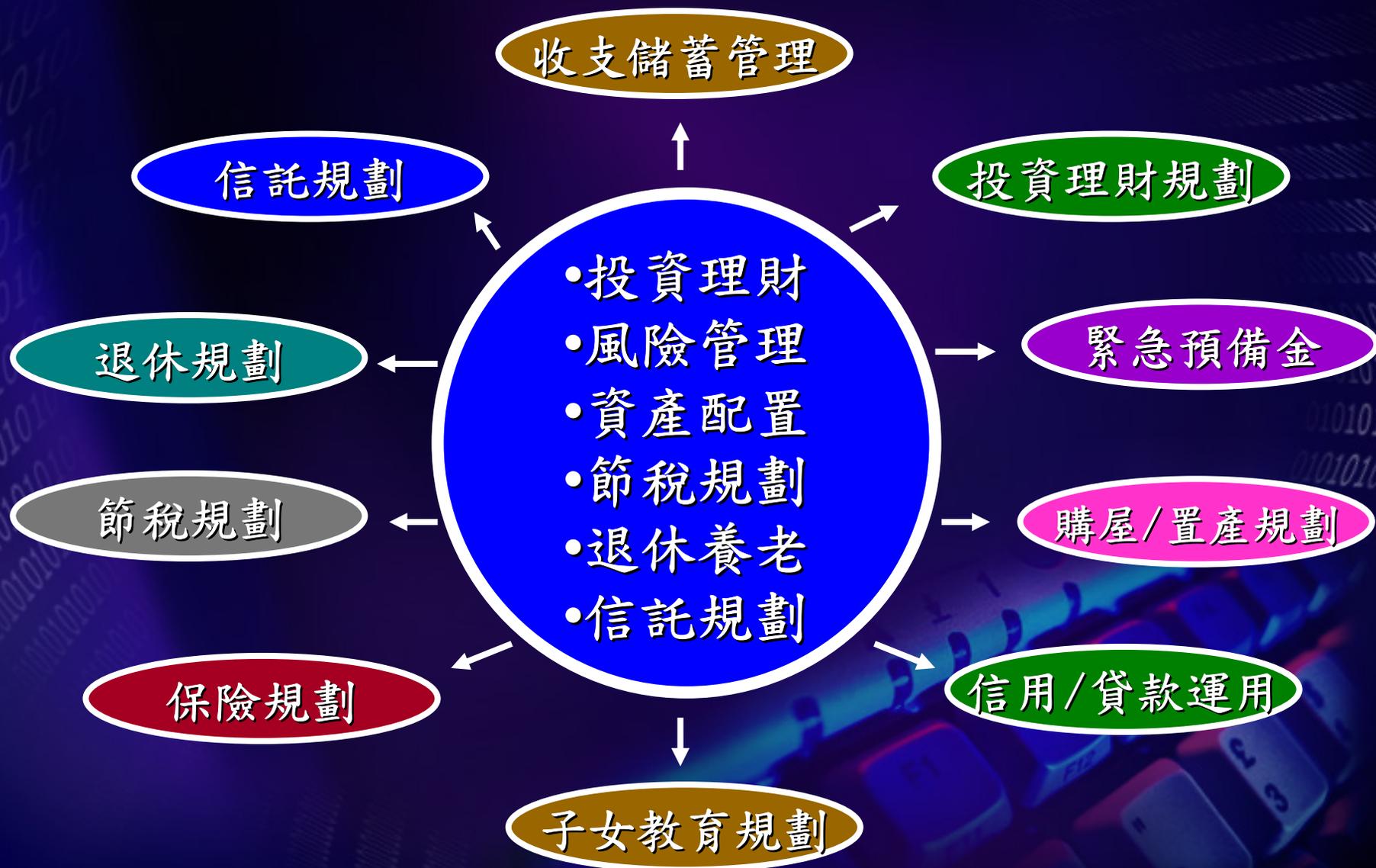
必須謹慎堤
防失業或失
能的風險

隨時養成精打細
算與量入為出的
好習慣，滿足需
要、節制想要。

人生各階段需求



10大財務規劃目標



資產配置的考量要素

- 一、客戶的個人條件：年齡、薪資、財產多寡、風險偏好、教育程度、收支管理情形…等
- 二、客戶的規劃需求：儲蓄生息、投資獲利、購屋置產、子女養育、退休養老、節稅規劃…等
- 三、金融商品的特性：保險、債券、共同基金、股票、選擇權、期貨…等各種金融商品的特色與差異性
- 四、經濟指標的涵義：各種經濟指標的解讀（攸關投資時機的掌握與理財目標的管理）
- 五、風險變數的考量：人身風險、財產風險、責任風險、財務風險、系統風險、非系統風險…等

	資產配置標的	比例	推薦標的	預期報酬率	投資組合 預期報酬率
風險性資產 40%	股票、不動產、 衍生性金融商品	0%	暫時不考慮		5% 符合長期 累積財富 的目標
	平衡型共同基金	20%	<ul style="list-style-type: none"> • 國內型：（舉例） <ol style="list-style-type: none"> 1. ○○平衡型基金 • 國外型：（舉例） <ol style="list-style-type: none"> 1. 德盛東方入息基金 2. 美國運通全球均衡基金 3. 富蘭克林坦柏頓全球平衡基金 <p>*註：上述基金請以最新基金績效評比為參考</p>	10%	
	投資型保險	20%	<ul style="list-style-type: none"> • ○○公司的投資型保險（舉例） • 瑞士銀行歐洲中型股基金20% • 百利達日本小型公司基金20% • 大聯國際醫療基金20% • 大聯全球成長趨勢基金 40% 	5%	
	銀行存款	10%	<ul style="list-style-type: none"> • 自選往來銀行 	2.5%	
無風險資產 60%	投資型定存	10%	<ul style="list-style-type: none"> • 以「保本者」為優先 	3%	
	債券型基金	10%	<ul style="list-style-type: none"> • 避開高收益債券基金 	3%	
	養老保險	10%	<ul style="list-style-type: none"> • ○○公司的養老保險 	2%	
	分紅保單	20%	<ul style="list-style-type: none"> • ○○公司的分紅保險 	3%	

財務安全規劃

人的一一生中，**如果不發生任何風險**，每個人都可以用**儲蓄**或**投資**的方式累積財富，最後都能完成他的**財富夢想**。



財務安全規劃

一旦風險發生時，會讓我們失去過去累積的財富和未來的期待利益，甚至可能造成終身負債。



財務安全規劃

爲了防止風險的破壞性，每個人都應該先建立一筆『**風**
險性資產』。



財務安全規劃

一旦保險變成資產，
保費就不再是痛苦的負擔，
而是投資我們未來
『生命尊嚴』和『生活
品質』的必要成本。



四大風險一發生，財務缺口大又深！

人身風險

財產風險

責任風險

財務風險

所以保險是
「財務安全規
劃」的最佳工
具！

※沒有保險保障的存在
，任何用來增加資產增
值的努力都是白費的！



商業保險	型態	種類	功能說明
人壽保險	保障型	終身壽險	提供終身的死亡及全殘保障
		定期壽險	提供特定時間內的死亡及全殘保障
	年金型	年金保險	準備子女的教育基金，提供老年期間的穩定收入
	儲蓄型	養老保險	兼顧儲蓄生息、養老退休以及家庭保障的保險商品
醫療型保險	●終身型 ●定期型	●終身醫療保險 ●定期醫療保險	提供住院醫療、手術醫療、意外傷害、加護病房等所需的保障
		重大疾病保險	提供心肌梗塞、冠狀動脈繞道手術、腦中風、癌症、癱瘓、慢性腎衰竭、重大器官移植等所需的保障
		長期看護保險	提供老年癡呆或長期臥病在床須長期看護者 ●一次給付復健保險金 ●每個月固定的看護保險金
		失能保險	提供意外或疾病而無法工作時所需的保障
傷害保險	●主約型 ●附約型	意外傷害保險	提供非因疾病引起的外來突發事故所需的保障
		旅行平安保險	提供旅行期間非因疾病引起的外來突發事故所需的保障
防癌保險	●主約型 ●附約型	●終身防癌險 ●定期防癌附約	提供因罹患癌症所需的慰問金、手術津貼、住院補助、門診給付以及在家療養等多項保障
特定型保險	●主約型	●婦女險	提供特定婦女疾病的醫療、身故保障
理財型保險	投資型保險	●變額年金保險 ●變額壽險 ●變額萬能壽險	提供「保險」與「投資」兩項功能的保險商品

產險規劃

汽 機 車 險



- ❖ 車輛損失保險甲式
- ❖ 車輛損失保險乙式
- ❖ 車輛損失保險丙式
- ❖ 重大車體損失保險
- ❖ 汽車竊盜損失保險
- ❖ 汽車第三人責任保險
- ❖ 汽車乘客責任險
- ❖ 汽車車體損失險附加颱風、地震、海嘯冰雹、洪水或因雨積水險批單
- ❖ 汽車竊盜損失保險全損免折舊批單
- ❖ 汽車車體損失險車對車碰撞免自負額
- ❖ 第三人責任險附加慰問金費用保險
- ❖ 汽車保險附加道路救援費用保險
- ❖ 汽車保險附加交通事故傷害保險

住 宅 火 險



- ❖ 住災及地震基本保險
- ❖ 颱風及洪水保險附加條款
- ❖ 罷工、暴動、民眾騷擾、惡意破壞行為保險附加條款
- ❖ 恐怖主義保險附加條款
- ❖ 自動消防裝置滲漏保險附加條款
- ❖ 水漬保險附加條款
- ❖ 竊盜保險附加條款
- ❖ 地層下陷、滑動或山崩保險附加條款
- ❖ 富邦火災保險附加第三人意外責任險批單
- ❖ 租金損失保險附加條款

認識共同基金



共同基金的種類：

1. 依發行型態區分：開放型基金、封閉型基金。
2. 依投資方向區分：積極成長型基金、成長型基金、平衡型基金、收益型基金、保本型基金。
3. 依投資標的區分：股票型基金、債券型基金、貨幣型基金、認股權證基金、貴重金屬基金。
4. 依投資地區區分：單一國家型基金、區域型基金、國際型基金、全球型基金。
5. 其他型態基金：指數股票型基金、組合式基金、雨傘型基金、避險型基金（ex. 索羅斯的量子基金）、不動產投資信託(Real Estate Investment Trust, REIT)、不動產資產信託 (REAT)。

篩選基金的步驟

1. 先將基金依照風險做分類

了解基金風險分類表的功能

將公司的基金依照風險分類分別填入

2. 評估客戶的風險屬性

運用理財性向測驗表

3. 掌握投資趨勢與判讀經濟指標

運用總體經濟分析表

配合國情統計通報

4. 了解基金的重要參考項目

淨值、報酬率、標準差、 β 係數、夏普指數

5. 制定基金績效評比表

6. 定期定額投資/單筆投資



定期定額及單筆投資波段績效統計

期間	投資方式	初次投資台股指數	初次轉虧為盈台股指數	據初次投資相隔月份	波段期間最高報酬率(%)	波段獲利機率(出現獲利月份/波段總月份數)(%)	持續獲利期間
1990/1至1994/12	定期定額投資	12,054.36	5,139.94	15個月	48.52	20/60=33.3	13個月
	單筆投資	12,054.35	--	--	-41.17	0/153=0	--
1994/12至1997/7	定期定額投資	7,124.66	6,134.28	17個月	63.88	16/32=50	16個月
	單筆投資	7,124.66	7,283.40	26個月	41.29	7/32=21.8	7個月
1997/7至2000/3	定期定額投資	10666.35	9,202.56	8個月	26.34	10/33=30.3	6個月
	單筆投資	10666.35	--	--	-3.19	0/33=0	--
2000/3至2002/9	定期定額投資	9,854.95	5,872.14	23個月	7.61	5/31=16.1	5個月
	單筆投資	9,854.95	--	--	-37.42	0/31=0	--
1990/1至2002/9	定期定額投資	12,054.35	5,139.94	15個月	93.12	91/153=59.5	55個月
	單筆投資	12,054.35	--	--	-16.49	0/153=0	無

資料來源：群益投信統計

投資期間愈長, 獲利愈穩定

Every 5-Year Period			Every 10-Year Period		
Period Covered Jan. 1 to Dec. 31	Value at End of Period*	Average Annual Total Return*	Period Covered Jan. 1 to Dec. 31	Value at End of Period*	Average Annual Total Return*
1955 - 1959	\$14,879	8.27%	1955 - 1964	\$23,427	8.89%
1956 - 1960	15,823	9.61%	1956 - 1965	26,730	10.33%
1957 - 1961	17,888	12.33%	1957 - 1966	24,192	9.24%
1958 - 1962	18,624	13.24%	1958 - 1967	33,125	12.72%
1959 - 1963	13,155	5.64%	1959 - 1968	30,667	11.85%
1960 - 1964	14,838	8.91%	1960 - 1969	32,180	12.40%
1961 - 1965			1961 - 1970	26,442	10.21%
1962 - 1966	\$12,745	4.97%	1962 - 1971	27,260	10.55%
1963 - 1967			1963 - 1972	53,137	18.18%
1964 - 1968	21,963	17.04%	1964 - 1973	45,523	16.37%
1965 - 1969	20,442	15.37%	1965 - 1974	31,134	12.03%
1966 - 1970	16,654	9.38%	1966 - 1975	36,063	13.37%
1967 - 1971	20,155	15.05%	1967 - 1976	54,333	18.44%
1968 - 1972	29,874	24.47%	1968 - 1977	57,612	19.12%
1969 - 1973	19,538	14.34%	1969 - 1978	69,891	22.11%
1970 - 1974	14,352	7.49%	1970 - 1979	31,134	12.03%
1971 - 1975	21,114	16.12%	1971 - 1980	\$70,990	21.65%
1972 - 1976	25,424	20.52%	1972 - 1981	58,113	19.24%
1973 - 1977			1973 - 1982	38,161	14.33%
1974 - 1978			1974 - 1983	56,307	18.87%
1975 - 1979	\$34,637	28.21%	1975 - 1984	65,450	20.67%
1976 - 1980	31,696	25.95%	1976 - 1985	60,795	19.78%
1977 - 1981	21,550	16.60%	1977 - 1986	50,234	17.52%
1978 - 1982	19,834	14.68%	1978 - 1987	43,019	15.71%
1979 - 1983	22,107	17.19%	1979 - 1988	44,590	16.12%
1980 - 1984	17,802	12.23%	1980 - 1989	43,075	15.72%
1981 - 1985	18,085	12.58%	1981 - 1990	31,143	12.03%
1982 - 1986	21,979	17.06%	1982 - 1991	41,000	15.15%
1983 - 1987	20,444	15.38%	1983 - 1992	38,547	14.45%
1984 - 1988	19,011	13.71%	1984 - 1993	38,485	14.43%
1985 - 1989	22,808	17.93%	1985 - 1994	37,980	14.28%
1986 - 1990	16,235	10.18%	1986 - 1995	35,621	13.55%
1987 - 1991	17,575	11.94%	1987 - 1996	35,398	13.47%
1988 - 1992	17,764	12.18%	1988 - 1997	\$39,887	14.84%
1989 - 1993	19,078	13.79%			
1990 - 1994	15,696	9.44%			
1991 - 1995	20,678	15.64%			
1992 - 1996	18,984	13.68%			
1993 - 1997	\$21,159	16.17%			

1955-1974 \$77,383 10.77%

1962-1966 \$12,745 4.97%

1967-1986 \$289,496 18.33%

1971-1980 \$70,990 21.65%

1975-1979 \$34,637 28.21%

投資標的：
全球型股票基金

資料來源：富蘭克林投信

Best Worst

定期定額投資 - 向日葵法則

Rule of the sunflower

- 花心(核心部位)

- 長期持有
- 不會隨意調整

核心投資(Core investments)

- 花瓣(戰術性部位)

- 機動部位
- 可視趨勢做波段調整

衛星投資(Satellite investments)



單筆投資

繁榮期

衰退期

蕭條期

復甦期

積極型
投資人

穩健型
投資人

保守型
投資人

積極成長型基金
100%

成長型基金50%
收益型基金50%

成長型基金20%
收益型基金80%

積極成長型基金60%

- 瑞士銀行歐洲中型股基金20%
- 百利達日本小型公司基金20%
- 大聯國際醫療基金20%

成長型基金40%

- 大聯全球成長趨勢基金 40%

積極成長型基金
60%
成長型基金40%

成長型基金20%
收益型基金80%

收益型基金
100%

成長型基金100%

積極成長型基金
20%
成長型基金80%

收益型基金
100%

收益型基金50%
貨幣型（保本
型）50%

成長型基金60%
平衡型基金40%

註：上述的基金配置比例僅供參考，為保戶做規劃時仍然要考慮匯率之間的平衡。