SUMMARY

這次規劃的結論

先看結論：這兩頁整理了這次試算最重要的數字。

保障缺口（本人）	退休缺口（本人）	每年需存（本人）	距離退休（本人）
891 萬元	**581 萬元**	**10.0 萬元**	**25 年**
另一半 305 萬元	另一半 596 萬元	另一半 8.8 萬元；以年報酬 6% 估算	另一半 27 年

① 解決家庭保障缺口問題

- 本人萬一身故：保障缺口 891 萬元（需要 3,009 萬元、已有 2,118 萬元）。
- 另一半萬一身故：保障缺口 305 萬元（需要 3,090 萬元、已有 2,785 萬元）。
- 另外還差：醫療約 **65 萬元**、長照約 **150 萬元**、家人急用資金約 **770 萬元**（各項情境可能重疊，不宜直接相加）。

② 透過大小水庫解決退休問題

- 本人：退休缺口 581 萬元，距離退休 25 年；以年報酬 6% 估算，每年年初約需存 **10.0 萬元**。
- 另一半：退休缺口 596 萬元，距離退休 27 年；以年報酬 6% 估算，每年年初約需存 **8.8 萬元**。
- 搭配大小水庫：每月分配 NT$ 5,000（約 NT$ 2,000 當生活費），20 年後兩個水庫合計約 **608.8 萬元**。

最該先處理的 3 件事

① 保障缺口（本人）	891 萬元
② 補足家人急用資金	770 萬元
③ 調整子女教育金的準備	133.8 萬元

先看會不會立刻影響家人生活，同一級再看金額大小；只依試算結果整理。另有 9 項沒有列出。

CHECKLIST

各項檢查一覽

每個加入的項目一行。綠燈：目前沒問題；黃燈：要留意；紅燈：優先處理；灰色：參考數字。

優先處理	**家庭收支體檢**	每月收支結餘：**941 元，貸款占收入 43.3%**
正常	**緊急預備金與收入中斷**	收入中斷可撐多久：**9.8 個月（目標 6 個月）**
留意	**景氣變動壓力測試**	壓力情境每月結餘：**−19,284 元**
優先處理	**家庭保障與退休缺口**	保障與退休缺口：**保障：本人 891 萬、另一半 305 萬；退休：本人 581 萬、另一半 596 萬**
留意	**醫療自費與停工準備**	醫療與停工缺口：**缺口 65 萬元**
留意	**長期照顧準備**	長期照顧缺口：**缺口 150 萬元**
正常	**勞保老年給付試算**	勞保老年年金：**65 歲起每月約 28,396 元**
優先處理	**人生目標準備金**	子女教育金需存：**每月 14,592 元**
正常	**大小水庫資產循環**	大小水庫期末總資產：**608.8 萬元**
留意	**房貸還款方式比較**	房貸與債務占收入：**43.3%，每月剩 21,191 元**
正常	**多筆負債還款順序**	多筆負債還清：**3 年 10 個月還清**
優先處理	**傳承與家人急用資金**	急用資金缺口：**缺 770 萬元**

下一次討論，先準備這三件事

1. **生活需求** 列出每個月的必要支出（生活費、房貸或房租、子女教育費），也算一算手邊的緊急預備金夠用幾個月。
2. **保障盤點** 把家裡現有的壽險、醫療保障資料找出來，記下每一份的保障金額，以及保障到幾歲。
3. **退休準備** 到勞保局網站或 App 查自己的勞保年資與投保薪資，並想一想每年可以固定存入多少錢。

重要提醒

1. 這份報告是依你提供的條件做的**試算**，不是收益承諾，也不代表任何機構的意見。
2. 報酬率、物價等假設會隨時間改變，實際結果可能不同；這份整理只依試算結果，不代表任何特定方案的建議。分配出來的錢**可能來自本金**，不等於報酬。
3. 實際金額與條件，以銀行、勞保局等機構的**正式文件**與主管機關公告為準。