



課本沒教的
加減乘除

習作本

台灣金融研訓院 出版



目 錄

表 2-1	財務盤點表.....	02
表 3-1	「就業前期」財務期望表	08
表 3-2	「就業中期」財務期望表	12
表 3-3	「退休前期」財務期望表	14
表 3-4	「全退休期」財務期望表	18

表 2-1 財務盤點表

※ 參考課本第 37~48 頁

一、個人職涯概況		
1	目前年齡？	_____歲
2	目前有在工作嗎，工作型態是全職（每週工時40小時）、部分工時（每週工時小於40，如兼職、工讀）或其他形式（如接案）？	<input type="checkbox"/> 全職 <input type="checkbox"/> 部分工時 <input type="checkbox"/> 其他形式 <input type="checkbox"/> 無就業，正在找工作 <input type="checkbox"/> 無就業，不打算找工作
3	目前有沒有工作以外收入（如家人支持、收租、股利、投資收入等）？	<input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 沒有
4	有沒有加入社會保險固定繳費勞保、農漁保（或軍公教保／國民年金）？	<input type="checkbox"/> 有加入，固定繳費，知道年資 <input type="checkbox"/> 有加入，固定繳費，年資不清楚 <input type="checkbox"/> 有加入，沒有固定繳費 <input type="checkbox"/> 沒有加入
5	有沒有加入健保？	<input type="checkbox"/> 有，固定繳費 <input type="checkbox"/> 有，沒有固定繳費 <input type="checkbox"/> 沒有加入
6	如果有機會，願不願意多工作賺錢？	<input type="checkbox"/> 願意 <input type="checkbox"/> 不願意 <input type="checkbox"/> 不知道
7	有沒有考慮轉業？	<input type="checkbox"/> 有，大概可以預估是_____年後 <input type="checkbox"/> 沒有，應會維持現在的工作 <input type="checkbox"/> 不知道

8	預計幾歲退休？	<input type="checkbox"/> 65歲 <input type="checkbox"/> 其他_____（請自填）
二、經濟收支來源		
9	目前的生活收支是以個人或家庭來考量？	<input type="checkbox"/> 個人 <input type="checkbox"/> 家庭
10	請問你的生活收入來源是只有個人，還是包括其他家人（伴侶、父母等），若包括家人，知道家人每月的收入金額嗎？	<input type="checkbox"/> 只有個人 <input type="checkbox"/> 包括家人，知道金額 <input type="checkbox"/> 包括家人，不清楚金額
11	若需要家人支撐收入，知道家人每月移轉給你的金額嗎？	<input type="checkbox"/> 知道 <input type="checkbox"/> 不知道 <input type="checkbox"/> 不須家人分擔
12	除了個人，哪些對象的生活支出需要你支付（可複選）？	<input type="checkbox"/> 伴侶 <input type="checkbox"/> 小孩 <input type="checkbox"/> 父母 <input type="checkbox"/> 其他家人 <input type="checkbox"/> 沒有
三、存款貸款狀況		
13	你平常有存錢嗎？	<input type="checkbox"/> 有存錢，每月固定金額 <input type="checkbox"/> 有存錢，每月不固定金額 <input type="checkbox"/> 沒有存錢

14	你清楚你的一般存款、定期存款金額多少嗎？	<input type="checkbox"/> 很清楚 <input type="checkbox"/> 大概知道 <input type="checkbox"/> 不清楚 <input type="checkbox"/> 沒有存款
15	你有投資嗎，你清楚每月投資狀況嗎（金額、標的、收益狀況）？	<input type="checkbox"/> 有，很清楚 <input type="checkbox"/> 有，大概知道 <input type="checkbox"/> 有，不清楚 <input type="checkbox"/> 沒有投資
16	你有買商業保險嗎，清楚保險細節嗎（保險種類、每月保費、給付項目等）？	<input type="checkbox"/> 有，很清楚 <input type="checkbox"/> 有，大概知道 <input type="checkbox"/> 有，不清楚 <input type="checkbox"/> 沒有商業保險
17	目前居住狀況？	<input type="checkbox"/> 租屋 <input type="checkbox"/> 自己的房子 <input type="checkbox"/> 家人的房子
18	目前有房貸嗎，是否清楚貸款細節（每月還款金額、年期、剩餘金額等）？	<input type="checkbox"/> 有，很清楚 <input type="checkbox"/> 有，大概知道 <input type="checkbox"/> 有，不清楚 <input type="checkbox"/> 沒有房貸
19	有買車嗎？是否清楚知道養車的成本？	<input type="checkbox"/> 知道很清楚 <input type="checkbox"/> 大概知道 <input type="checkbox"/> 沒有概念
20	目前有車貸嗎，是否清楚貸款細節（每月還款金額、年期、剩餘金額等）？	<input type="checkbox"/> 有，很清楚 <input type="checkbox"/> 有，大概知道 <input type="checkbox"/> 有，不清楚 <input type="checkbox"/> 沒有車貸

21	目前有學貸、信貸等其他貸款嗎，是否清楚貸款細節（每月還款金額、年期、剩餘金額等）？	<input type="checkbox"/> 有，很清楚 <input type="checkbox"/> 有，大概知道 <input type="checkbox"/> 有，不清楚 <input type="checkbox"/> 沒有其他貸款
22	會不會擔心自己現在或未來的財務狀況？	<input type="checkbox"/> 會 <input type="checkbox"/> 不會
四、生活收支狀況		
23	目前個人／家庭生活支出水準（食衣住行玩樂），若分三個等級，哪一個較符合你？	<input type="checkbox"/> 極簡，每月支出（個人1萬元／家庭2萬元）（吃住簡單、其它開銷少） <input type="checkbox"/> 一般，每月支出（個人3萬元／家庭4萬5千元）（偶爾大餐、買東西、旅遊） <input type="checkbox"/> 菁華，每月支出（個人5萬元／家庭7萬元以上）（常大餐、買東西、出國旅遊）
24	「未來」這幾年無論是維持現在的工作或轉業，你能大概預估收入或加薪幅度嗎？	<input type="checkbox"/> 能 <input type="checkbox"/> 不能
25	「未來」有沒有其他可能收入（例如收租、土地、遺產、投資等）？	<input type="checkbox"/> 有，大概可以預估金額 <input type="checkbox"/> 有，不知道金額 <input type="checkbox"/> 沒有 <input type="checkbox"/> 不知道
26	目前若單身，「未來」想維持單身嗎？	<input type="checkbox"/> 維持單身 <input type="checkbox"/> 可能會結婚或同居 <input type="checkbox"/> 已婚 <input type="checkbox"/> 不知道

27	「未來」可能有的撫養對象和支出有哪些（複選）？	<input type="checkbox"/> 小孩 <input type="checkbox"/> 伴侶 <input type="checkbox"/> 父母 <input type="checkbox"/> 其他家人 <input type="checkbox"/> 沒有
28	「未來」10年至20年就業期間生活支出水準等級會不會改變（參考23題之極簡／一般／菁華）？	<input type="checkbox"/> 會提升 <input type="checkbox"/> 會下降 <input type="checkbox"/> 維持原等級 <input type="checkbox"/> 不知道
29	你有沒有經常運動或從事健康保健，以避免高齡時的疾病支出？	<input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 沒有
30	你有沒有維護親朋好友關係，也期待未來可以互相幫忙？	<input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 沒有
31	如果「未來」可能轉業，你有沒有為未來的工作進行投資準備？	<input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 沒有
五、退休生活想像		
32	退休後有沒有收入？	<input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 沒有 <input type="checkbox"/> 不知道
33	退休後若有收入，收入來源（複選）？	<input type="checkbox"/> 社會保險退休金 <input type="checkbox"/> 社會保險老年年金 <input type="checkbox"/> 國民年金 <input type="checkbox"/> 商業保險年金 <input type="checkbox"/> 利息收入 <input type="checkbox"/> 投資收入 <input type="checkbox"/> 繼續工作的收入 <input type="checkbox"/> 子女或家人 <input type="checkbox"/> 其他

34	你清楚退休後，退休金和年金收入金額多少嗎？	<input type="checkbox"/> 很清楚 <input type="checkbox"/> 大概知道 <input type="checkbox"/> 不清楚
35	退休後會住在哪裡？	<input type="checkbox"/> 租屋 <input type="checkbox"/> 自己的房子 <input type="checkbox"/> 家人的房子 <input type="checkbox"/> 搬回老家
36	退休後家庭生活水準（食衣住行玩樂），若分為三個等級，哪一個較符合你？	<input type="checkbox"/> 極簡，每月支出2萬元內（吃住簡單、其它開銷少） <input type="checkbox"/> 一般，每月支出4.5萬元（偶爾大餐、買東西、旅遊） <input type="checkbox"/> 菁華，每月7萬元以上（常大餐、買東西、出國旅遊）
37	退休後照護，你願意為自己準備多少錢（2020年75歲以後平均的長照費用每個月約3~5萬元）？	<input type="checkbox"/> 1萬元／月 <input type="checkbox"/> 3萬元／月 <input type="checkbox"/> 5萬元／月 <input type="checkbox"/> 8萬元／月
六、生涯財務夢想		
38	有哪些想達成的財務夢想（複選）？	<input type="checkbox"/> 買車 <input type="checkbox"/> 換車 <input type="checkbox"/> 買房 <input type="checkbox"/> 換房 <input type="checkbox"/> 留學 <input type="checkbox"/> 創業 <input type="checkbox"/> 為兒女置產 <input type="checkbox"/> 其他 <input type="checkbox"/> 沒有
39	為支持這些夢想，會不會需要貸款？	<input type="checkbox"/> 會 <input type="checkbox"/> 不會 <input type="checkbox"/> 不知道

表 3-1 「就業前期」財務期望表

※ 參考課本第 133~156 頁

(若已超過此階段可略過不需填寫)

現年_____歲、預定轉業_____歲、預計退休_____歲 其他家庭成員 <input type="checkbox"/> 伴侶：現年_____歲、預定轉業_____歲、預計退休_____歲 <input type="checkbox"/> 小孩：現年_____歲 <input type="checkbox"/> 父母：現年_____歲 <input type="checkbox"/> 其他 <input type="checkbox"/> 沒有		
A1	在這個階段中，自己的主要職業優勢是什麼？（例如體力、駕駛能力、外語能力、專業知識…等等，也有是說，是擁有哪些工作能力來就業和賺取現在的薪水薪水？），而這些能力可以支撐到幾歲？	
一、資產負債		
A2	目前各類存款（含定存）總金額？	_____萬元
A3	除了定存之外，目前投資（如股票、基金、其他商品）總金額？	_____萬元
A4	保單現金價值	投資型保險_____萬元 儲蓄型保險_____萬元
A5	目前持有的房地產總金額大約多少？若有房貸，金額和年期各是多少？	房地產價值_____萬元 房貸金額_____萬元 每個月房貸支出_____元 總年期_____剩餘年期_____年

A6	目前擁有的汽機車總金額大約多少？若有車貸，金額和年期各是多少？	汽機車價值_____萬元 車貸金額_____萬元 每個月車貸支出_____元 總年期_____剩餘年期_____年
A7	除了前述幾項，是否還有其他資產（如黃金、珠寶、比特幣），總金額大約多少？	_____萬元
A8	是否還有其他貸款（如學貸、信貸），金額和年期各是多少？	貸款金額_____萬元 每個月貸款支出_____元 總年期_____剩餘年期_____年
A9	現持有非儲蓄型保單（保障型）？	保障型保險_____張 財產保險_____張 其他保險_____張
二、生活收支		
A10	每年工作收入總金額大約多少（含兼職、獎金等各種勞動收入）？	_____萬元
A11	在目前工作下，每年加薪幅度大約多少？（百分比或多少錢）	_____%，或_____元
A12	每年除工作所得之外，是否有投資所得（包含利息所得、租金收入），若有，總金額大約多少？投資收入風險高低？	_____萬元 投資風險： <input type="checkbox"/> 高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低 <input type="checkbox"/> 無

A13	每年是否還有其他所得或家人提供的資助，總金額大約多少？	_____萬元
A14	每年基本生活支出大約金額？ (食衣住行玩樂)	_____萬元
A15	除基本生活支出外，每年是否還有必要性的契約支出以及各種稅務支出（如保險、定期定額投資、所得稅、牌照稅、勞健保、國民年金、貸款等），總金額大約多少？	_____萬元
A16	除上述生活支出和定期支出之外，每年其他支出總金額大約多少？（如健康支出、出國旅遊）	_____萬元
A17	每年是否需資助其他家人，總金額大約多少？（如小孩教育費、父母孝親費）	_____萬元
A18	在目前的工作收入下，每年是否會調整生活基本消費支出？（如交通費支出、改變生活習慣、增加家庭成員）	<input type="checkbox"/> 應會維持原金額 <input type="checkbox"/> 每年支出金額大約會增加 _____ %或_____萬元 <input type="checkbox"/> 每年支出金額大約會減少 _____ %或_____萬元

三、財務夢想

A19	財務夢想在幾歲達成？多少金額？	<input type="checkbox"/> _____歲買換車，金額_____萬元 <input type="checkbox"/> _____歲買換房，金額_____萬元 <input type="checkbox"/> _____歲留學，金額_____萬元 <input type="checkbox"/> _____歲創業，金額_____萬元 <input type="checkbox"/> _____歲教育基金，金額_____萬元 <input type="checkbox"/> _____歲為兒女置產，金額_____萬元 <input type="checkbox"/> 其他（_____，金額_____萬元）
-----	-----------------	---

表 3-2 「就業中期」財務期望表

※ 參考課本第 133~156 頁

(若已超過此階段可略過不需填寫)

<p>(若於前面表格已填過，可直接從B1開始進行填寫)</p> <p>現年____歲、預定轉業____歲、預計退休____歲</p> <p>其他家庭成員</p> <p><input type="checkbox"/> 伴侶：現年____歲、預定轉業____歲、預計退休____歲</p> <p><input type="checkbox"/> 小孩：現年____歲</p> <p><input type="checkbox"/> 父母：現年____歲</p> <p><input type="checkbox"/> 其他 <input type="checkbox"/> 沒有</p>		
B1	<p>轉業後，主要的職業優勢是哪些？（也就是對照原有工作的工作型態，是哪些條件，可能讓你尋求可能的升遷或加薪機會）？</p>	
<h3>一、生活收支</h3>		
B2	<p>預期每年工作收入總金額大約多少（含獎金）？</p>	<p>_____萬元</p>
B3	<p>在當時工作下，每年加薪幅度大約多少（百分比或多少錢）？</p>	<p>_____%，或_____元</p>
B4	<p>每年除工作所得之外，是否預期待有投資所得，若有，總金額大約多少？投資收入風險高低？</p>	<p>_____萬元</p> <p>投資風險： <input type="checkbox"/>高 <input type="checkbox"/>中 <input type="checkbox"/>低 <input type="checkbox"/>無</p>
B5	<p>在轉業或升職後，每年是否預期待還有其他所得或家人提供的資助，總金額大約多少？</p>	<p>_____萬元</p>
B6	<p>在轉業或升職後，每年預期基本生活支出大約金額（食衣住行玩樂）？</p>	<p>_____萬元</p>

B7	在轉業或升職後，除基本生活支出外，每年是否預期還有定期契約支出與稅捐，總金額大約多少（例如負擔保單、定期定額投資）？	_____萬元
B8	在轉業或升職後，除上述生活支出和定期支出之外，每年可能的健康醫療支出和其他支出（如健康支出、出國旅遊）總金額大約多少？	_____萬元
B9	在轉業或升職後，每年是否有資助其他家人，總金額大約多少（設想當時需支出的小孩教育費、父母孝親費）？	_____萬元
B10	在當時工作收入下，每年是否會改變生活基本消費支出（例如交通費支出、改變生活習慣、增加家庭成員）？	<input type="checkbox"/> 應會維持原金額 <input type="checkbox"/> 每年支出金額大約會增加____% 或_____萬元 <input type="checkbox"/> 每年支出金額大約會減少____% 或_____萬元
二、財務夢想		
B11	是否還有其他大項支出期望，在幾歲達成？多少金額？	<input type="checkbox"/> _____歲買換車，金額_____萬元 <input type="checkbox"/> _____歲買換房，金額_____萬元 <input type="checkbox"/> _____歲留學，金額_____萬元 <input type="checkbox"/> _____歲創業，金額_____萬元 <input type="checkbox"/> _____歲教育基金，金額_____萬元 <input type="checkbox"/> _____歲為兒女置產，金額_____萬元 <input type="checkbox"/> 其他（_____，金額_____萬元）

表 3-3 「退休前期」財務期望表

※ 參考課本第 133~156 頁

(若於前面表格已填過，可直接從C1開始進行填寫)

現年____歲、預定轉業____歲、預計退休____歲

其他家庭成員

伴侶：現年____歲、預定轉業____歲、預計退休____歲

小孩：現年____歲

父母：現年____歲

其他

沒有

C1	全職工作退休後，對於利用「三分之一時間」賺「三分之一所得」的退休前期（半退休）生活有沒有做好準備？
一、生活收支	
C2	若退休前期繼續工作，每年工作收入總金額大約多少？ _____萬元
C3	<p>是否有社會保險退休金（如：勞退），考慮一次請領，或是領月退休金？金額大約多少？</p> <p><input type="checkbox"/> 是，一次請領_____萬元</p> <p><input type="checkbox"/> 是，月領每年_____萬元</p> <p><input type="checkbox"/> 尚不請領，延後到全退休期請領</p> <p><input type="checkbox"/> 沒有退休金</p>
C4	<p>是否有社會保險老年年金，考慮領一次金或一次請領，或是領月退休金？金額大約多少？</p> <p><input type="checkbox"/> 是，一次請領_____萬元</p> <p><input type="checkbox"/> 是，月領每年_____萬元</p> <p><input type="checkbox"/> 尚不請領，延後到全退休期請領</p> <p><input type="checkbox"/> 沒有老年年金</p>

C5	每年除工作與退休金所得之外，是否預期有投資所得（利息所得、租金收入等），若有，總金額大約多少？投資收入風險高低？	_____萬元 投資風險： <input type="checkbox"/> 高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低 <input type="checkbox"/> 無
C6	有沒有考慮把投資結清或變現，以提供退休後花費使用？	<input type="checkbox"/> 有，大約金額_____萬元 <input type="checkbox"/> 沒有
C7	有沒有其他商業年金保險（儲蓄型或投資型），每年收入金額？	<input type="checkbox"/> 有，大約金額_____萬元 <input type="checkbox"/> 沒有
C8	每年是否還有其他所得或家人（小孩）提供的資助，總金額大約多少？	<input type="checkbox"/> 有，大約金額_____萬元 <input type="checkbox"/> 沒有
C9	有沒有預期可能繼承的遺產或贈與，大約金額？	可能有_____萬元
C10	退休後會住在哪裡？	<input type="checkbox"/> 租屋 <input type="checkbox"/> 現居的房子 <input type="checkbox"/> 重新買房（換房） <input type="checkbox"/> 與家人同住 <input type="checkbox"/> 回老家居住
C11	住房規劃是否還需要資金？	<input type="checkbox"/> 需要資金 <input type="checkbox"/> 不需要資金

C12	有沒有考慮以房養老（用自己名下的房子向銀行借錢，期間每個月可以領取固定收入，到期後房子給銀行或由後代繼承者買回）？	<input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 沒有
C13	退休後，每年基本生活支出大約金額（包括基本食衣住行支出）？	_____萬元
C14	除基本生活支出外，退休後，應該繳付得稅還有每年需要支付的定期契約支出，總金額大約多少（例如負擔保單、定期定額投資、生前契約）？	<input type="checkbox"/> 有，_____萬元 <input type="checkbox"/> 沒有
C15	對於自己的健康狀況，預估退休後，除了生活支出與契約支出外，每年可能的健康醫療支出大約多少？	<input type="checkbox"/> 1萬元×12個月 <input type="checkbox"/> 3萬元×12個月 <input type="checkbox"/> 5萬元×12個月 <input type="checkbox"/> 8萬元×12個月
C16	除上述支出，退休後，每年還有沒有興趣方面的支出（如出國旅遊），大約多少？	<input type="checkbox"/> 有，_____萬元 <input type="checkbox"/> 沒有
C17	退休後，每年是否仍須資助其他家人，總金額大約多少（設想當時需支出的小孩教育費、父母孝親費）？	<input type="checkbox"/> 有，_____萬元 <input type="checkbox"/> 沒有

C18	退休後，每年是否會改變生活基本消費支出（例如交通費支出、改變生活習慣、增加家庭成員）？	<input type="checkbox"/> 應會維持原金額 <input type="checkbox"/> 每年支出金額大約會增加_____萬元 <input type="checkbox"/> 每年支出金額大約會減少_____萬元
-----	---	--

二、財務夢想

C11	在退休前期，是否還有其他大項支出期望，在幾歲達成？或多少金額？	<input type="checkbox"/> 兒女基金，金額_____萬元 <input type="checkbox"/> 旅遊基金，金額_____萬元 <input type="checkbox"/> 其他_____，金額_____萬元
-----	---------------------------------	--

表 3-4 「全退休期」財務期望表

※ 參考課本第 133~156 頁

自己：預定____歲完全退休、全退休生活____歲

伴侶：預定____歲完全退休、全退休生活____歲

一、生活收支

D1	是否有社會保險退休金（如：勞退），考慮一次請領，或是領月退休金？金額大約多少？	<input type="checkbox"/> 是，一次請領_____萬元 <input type="checkbox"/> 是，月領每年_____萬元 <input type="checkbox"/> 尚不請領，延後到全退休期請領 <input type="checkbox"/> 沒有社會保險退休金
D2	是否有老年年金，考慮領一次金或一次請領，或是領月退休金？金額大約多少？	<input type="checkbox"/> 是，一次請領_____萬元 <input type="checkbox"/> 是，月領每年_____萬元 <input type="checkbox"/> 尚不請領，延後到全退休期請領 <input type="checkbox"/> 沒有老年年金
D3	每年除退休金之外，是否預期有投資所得，若有，總金額大約多少？投資收入風險高低？	_____萬元 投資風險： <input type="checkbox"/> 高 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 低 <input type="checkbox"/> 無
D4	有沒有考慮投資結清或變現，以提供退休後花費使用？	<input type="checkbox"/> 有，大約金額_____萬元 <input type="checkbox"/> 沒有

D5	有沒有其他商業年金保險，每年金額？	<input type="checkbox"/> 有，大約金額_____萬元 <input type="checkbox"/> 沒有
D6	每年是否還有其他所得或家人（小孩）提供的資助，總金額大約多少？	<input type="checkbox"/> 有，大約金額_____萬元 <input type="checkbox"/> 沒有
D7	有沒有預期可能繼承的遺產或贈與，大約金額？	可能有_____萬元
D8	退休後會住在哪裡？	<input type="checkbox"/> 租屋 <input type="checkbox"/> 現居的房子 <input type="checkbox"/> 重新買房（換房） <input type="checkbox"/> 與家人同住 <input type="checkbox"/> 回老家居住
D9	住房規劃是否還需要資金？	<input type="checkbox"/> 需要資金 <input type="checkbox"/> 不需要資金
D10	有沒有考慮以房養老（用自己名下的房子向銀行借錢，期間每個月可以領取固定收入，到期後房子給銀行或由後代繼承者買回）？	<input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 沒有
D11	退休後，每年基本生活支出大約金額（包括基本食衣住行支出）？	_____萬元

D12	除基本生活支出外，應該繳付得稅還有每年需要支付的定期契約支出，總金額大約多少（例如負擔保單、定期定額投資、生前契約）？	<input type="checkbox"/> 有，_____萬元 <input type="checkbox"/> 沒有
D13	考量自身健康，全退休後，自我設定的每月可能的健康醫療支出（參考2020年75歲以後的長照費用平均每人每個月約3~5萬元）	<input type="checkbox"/> 1萬元×12個月 <input type="checkbox"/> 3萬元×12個月 <input type="checkbox"/> 5萬元×12個月 <input type="checkbox"/> 8萬元×12個月
D14	除上述支出，退休後，每年還有沒有興趣方面的支出（如出國旅遊），大約多少？	<input type="checkbox"/> 有，_____萬元 <input type="checkbox"/> 沒有
D15	全退休後，每年是否有資助其他家人，總金額大約多少（設想當時需支出的小孩教育費、父母孝親費）？	<input type="checkbox"/> 有，_____萬元 <input type="checkbox"/> 沒有
D16	退休後，每年是否會改變生活基本消費支出（例如交通費支出、改變生活習慣、增加家庭成員）？	<input type="checkbox"/> 應會維持原金額 <input type="checkbox"/> 每年支出金額大約會增加_____萬元 <input type="checkbox"/> 每年支出金額大約會減少_____萬元
二、財務夢想		
D17	在全退休期，是否還有其他大項支出期望，在幾歲達成？或多少金額？	<input type="checkbox"/> 兒女基金，金額_____萬元 <input type="checkbox"/> 旅遊基金，金額_____萬元 <input type="checkbox"/> 其他_____，金額_____萬元

+ - × ÷

ISBN 978-986-399-232-5



9 789863 992325 00350