

理財規劃書架構

理財規劃書架構內容包括以下部分：

一、**封面/目錄**：封面、目錄頁（含頁碼）以及清晰的標題、附件或附錄（視需求而定），所有頁面（包括附件）應連續頁碼編號。

二、**責任與義務的說明/聲明**：

參考說明：於內文中說明專業顧問、客戶各自的角色定位與應盡的責任與義務；包括專業顧問應明確告知遵守相關法令規範、所具有的專業資格與能力、所提供服務的範圍，以及客戶應提供的資訊，並共同參與討論目標設定、理財規劃等。

三、**理財規劃書個案故事背景與摘要**：

* 須按照標準個案框架撰寫理財規劃書個案故事背景與摘要

參考說明：（一）客戶的背景、價值觀、理財目標與計畫執行方向等摘要說明。
（二）相關關鍵資訊分析、財務分析、目標需求分析、效益分析等摘要說明。
（三）執行建議及計劃摘要說明等。

（以下為理財規劃書得呈現資訊收集、彙整、分析、建議等細項內容。）

四、**理財目標設定**

參考說明：探索客戶的家庭背景、價值認知、財務現況、投資工具認知、風險偏好、理財需求等，進行客戶資訊收集、屬性分析、需求分析，並依據客戶需求和優先事項來評估與設立理財目標可行性等。

五、**財務現況分析**

參考說明：彙整與建立客戶的財務數據資料，例如現金流量表、資產負債表、保險明細表、投資明細表等，並評估與分析客戶當前的財務狀況，例如有關流動比率、負債比率、緊急預備金、財務自由度、財務負擔率、淨儲蓄率等。

六、目標需求分析

參考說明：根據客戶屬性、需求與理財目標進行模擬分析，以評估各項理財目標可行性，例如現金流量分析、淨現值分析、風險評估分析、報酬率分析等。

七、規劃建議

參考說明：依據分析結果在財務管理、資產管理、風險管理、投資規劃、稅務規劃、退休規劃、資產移轉等提供整合性規劃建議，並清楚說明財務結構、風險狀況、投資策略、現金流量、稅收等對理財目標的相互關係等。

八、效益分析

參考說明：說明執行方式、成本費用、風險等，並分析執行後的未來執行效益，例如收支情況、資產負債、投資回報率、保險收益、稅負、理財目標達成率等。

九、執行計畫

參考說明：與客戶討論與確認規劃目標的執行計畫、執行步驟、時間表等、例如確認現金收支的管控、儲蓄計畫、緊急準備金、保單調整、基金投資或贖回、資產重分配等。

十、定期檢視

參考說明：建立適當的檢視執行計畫之週期時間表，以檢視理財規劃執行流程、執行成效、成本費用變化、屬性改變（如出生、死亡、傷殘、婚姻狀況）、法規與環境的改變、流動性風險、投資市場風險等，適時調整執行計畫及期望目標等。

十一、附件或附錄

參考說明：視需求提供必要的補充說明文件，如法規條文、稅務規定、費率數據、統計表、計算表、對照表、尋求外部專家協助時的建議說明等，以幫助理解理財規劃建議中的合理假設、數據、指標、公式、法規要求解釋等，但與客戶情況無關的一般資料並不需要提供。