

全生命週期 財富健檢 與個人化行動指南

PART 01

三大人生階段 專屬財務問卷

青少年版

- ★ 關鍵目標：財商啟蒙與紀律養成。
- 📊 評估重點：零用錢預算、儲蓄習慣、時間價值概念。
- 💡 成長潛能：職涯探索與開源能力。



青壯年版

- ★ 關鍵目標：財富累積與風險防護。
- 📊 評估重點：實際儲蓄率、負債結構、股債資產配置。
- 💡 成長潛能：退休金規劃與多元收入。



退休族版

- ★ 關鍵目標：資產保全與晚美生活。
- 📊 評估重點：現金流覆蓋率、安全提領率、長照醫療準備。
- 💡 成長潛能：遺產稅務優化與傳承效率。

PART 02

5 級分專屬診斷報告與行動指南



- 等級一 (12-24分)
- 🚨 危機區：
糊塗帳/立刻停損與重建



- 等級二 (25-36分)
- ➡ 轉為健康：
零星儲蓄/消除壞債與防禦



- 等級三 (37-48分)
- ➡ 穩健成長：
習慣養成/資產配置與擴展



- 等級四 (49-55分)
- ➡ 加速優化：
初階規劃/多元收入與節稅



- ☀ 等級五 (56-60分)
- 🎯 戰略家：
獨立自由/傳承影響力

立即啟動專屬
財務診斷！

