

## 02 理財的範圍

1 賺錢	2 用錢	3 存錢	4 借錢	5 省錢	6 護錢
收入	支出	資產	負債	節稅	保險與信託
(1)工作收入 (2)理財收入	(1)生活支出 (2)理財支出	(1)緊急預備金 (2)投資 (3)置產	(1)消費負債 (2)投資負債 (3)自用資產負債	(1)所得稅節稅 (2)財產稅節稅 (3)財產移轉節稅	(1)人壽保險 (2)產物保險 (3)信託

## 第五節 理財規劃的流程與步驟

1. 建立客戶與規劃師的關係
2. 蒐集客戶資料，決定理財目標與期望
3. 分析評估客戶一般財務狀況與特殊需求
4. 擬定理財規劃書，對客戶做簡報
5. 幫客戶執行理財規劃書中的方案
6. 控管理財規劃案執行進度與定期檢討修正