

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