

Austin Wang, CFP® / EA | 家庭财务规划 / 总览自查清单

家庭财务规划总览自查清单

在美华人家庭的 7 个核心板块,一次看清自己的盲区

配合视频/文章使用:这份清单帮你快速盘一遍家庭财务的 7 大板块——现金流、保障、税务、退休、投资、传承、跨境。需要关注的项勾选越多,越说明该做一次系统梳理。适合刚开始规划、或多年没系统体检的家庭。

先填几个基本信息

基本信息	请填写
本人 / 配偶年龄	_____ / _____
家庭税前年收入	\$ _____
受抚养子女数 / 年龄	_____
主要收入类型(W-2 / 自雇 / 企业主 / 退休)	_____
是否有跨境资产或收入(中/台 ↔ 美)	☐ 是 ☐ 否

重要提醒:财务规划不是「买个产品」就完事。真正的价值,在于把现金流、税务、保障、退休、传承放在一张表上一起看——很多家庭单项都做了,却从没有人帮他们对过账。

一、家庭财务的 7 个核心板块

1. 现金流与应急

- ☐ 是否有 3-6 个月开支的应急金(放高流动性账户)
- ☐ 是否清楚每月净结余、有没有在系统性储蓄/投资

2. 保障与风险

- ☐ 家庭主要收入者是否有足额人寿 / 伤残保障
- ☐ 是否考虑过长期护理(LTC)对退休资产的冲击

3. 税务优化

- ☐ 是否用满税优账户(401k / IRA / HSA / 529)
- ☐ 是否在移民前或收入低谷年做过税务窗口规划

4. 退休准备

- ☐ 是否算过退休需要多少钱、目前缺口多大
- ☐ 是否清楚 Social Security 最佳领取年龄与 RMD 影响

5. 投资与配置

- ☐ 投资是否有清晰的资产配置,而非零散买入
- ☐ 是否做到税务高效(账户位置、资本利得管理)

6. 遗产与传承

- ☐ 是否有遗嘱 / 生前信托、受益人设置是否最新
- ☐ 是否了解 2026 年遗产税免征额变化对你的影响

7. 跨境安排(如适用)

- ☐ 中/台资产、汇款、继承是否合规申报(3520 / FBAR 等)
- ☐ 是否评估过绿卡 / 公民身份对全球征税的影响

二、财务盲区筛选

请勾选符合你情况的项目。勾选越多,越说明需要一次系统的家庭财务体检。

- ☐ 我没有清晰的家庭年度现金流和储蓄率概念
- ☐ 我的保障(寿险 / 伤残 / 长期护理)从没系统评估过
- ☐ 我没有充分利用税优账户,或不确定该用哪些
- ☐ 我不知道自己退休需要多少钱、目前缺口多大
- ☐ 我的投资比较零散,没有整体配置和再平衡
- ☐ 我的遗嘱 / 信托 / 受益人设置多年没更新过
- ☐ 我有跨境资产或收入,不确定申报是否合规

简单判断:勾选 0-2 项——基础健康,定期复查即可。勾选 3-5 项——建议做一次分板块梳理、排优先级。勾选 6 项以上——通常需要一份整合的书面财务规划,把各板块串起来。

你可以先准备这些资料

资料类别	需要准备什么
收入与现金流	家庭税前年收入;每月大致支出与结余
账户资料	各投资 / 退休账户最新报表;税优账户使用情况
保障资料	现有寿险 / 伤残 / 长护保单;保额与类型
税务与传承	最近一年税表;遗嘱 / 信托 / 受益人设置现状

咨询前自测:三个最关键的问题

问题 1:如果家庭主要收入者明天失去收入能力,家庭能撑多久?

我的答案:_____

问题 2:你现在最担心的一个财务问题是什么?为什么一直没解决?

我的答案:_____

问题 3:未来 3 年你最重要的财务目标是什么(买房 / 退休 / 子女教育 / 传承)?

我的答案:_____

预约 30 分钟免费和我聊

把这份清单填好,我们一起把你的节奏理清楚。

austinwangfp.com/contact

WeChat: Austinfo | info@austinfo.us

Website	WeChat	Email	预约咨询
austinwangfp.com	Austinfo	info@austinfo.us	austinwangfp.com/contact

免责声明:本文件仅用于教育与初步筛查,不构成个人化税务、法律、投资或保险建议。具体安排应结合你的税表、账户类型、州税、家庭结构与目标综合判断;执行前请与合格税务、法律或财务专业人士确认。规则可能更新,请以执行年度的 IRS 及相关官方文件为准。