

退休理財規劃期末考試重點

- (1)請說明向日葵投資法則之定義(投資組合的配置方式)
(2)請說明你的向日葵投資法則(投資組合的配置方式)
<http://isites.nhu.edu.tw/board.php?courseID=156&f=doc&folderID=832&cid=3315>
- 在設定理財之財務目標時，應確實掌握「SMART」原則，請具體說明，不能只寫標題卻未說明各項原則內容，若只寫標題者只得一半分數。(講義 P.109)
- 基金投資相關問題：**基金類別考題**
(1)封閉型基金；(2)開放型基金；(3)公司型基金；(4)債券型基金(5)成長型基金；
(6)貨幣市場基金；(7)契約型基金；(8)平衡型基金(9)私募基金 (10)組合型基金
參考網站 <https://read01.com/zh-tw/ajo6Gx.html#.WwVmL-6FOUk>
- 基金投資相關問題
基金種類總覽，請在下列網址中選出你要投資的三檔基金，依序排列
(1)每一檔基金三年的平均報酬率
(2)說明每一檔基金的屬性
(3)每一檔基金在三年期間基金淨值的最高與最低淨值
(4)每一檔基金的 RR 值
參考網頁
<https://www.fidelity.com.tw/web/fund-products/default.page?submit=true&componentID=1310104061720>
- (1)請分析你的投資屬性；(2)說明你的星座理財重點；(3)說明你的風險承受度
在理財上，「風險意識」是一種必備的基本概念，唯有注重「風險意識」，十二星座基於個性使然，在風險意識上的表現各不相同。
<http://www.ezmoney.com.tw/doc/doc.aspx?UnitId=91>
- 請回答下列問題
(1)如何準備第三層理財規劃(講義 P.116-118)
(2)在進行理財規劃時，應該要考慮哪七項重要因素？(講義 P.121)
(3)日本投資大師是川銀藏提出投資的「烏龜三原則」請說明之。(講義 P.56)
- 累積財富的過程：年輕時應追求高報酬，年老時應追求安全性，請分別以三個圓餅圖，年齡區間為 A：25-45 歲 B：45-65 歲 C：65 歲以上
(1)預期報酬率 (2) 預期風險性 (3)投資組合配置(講義倒數第 12 張累積財富過程)
- 請用列表法分析股票型與債券型基金在
(1)全球型**主要投資標的/產業**
(2)區域或單一國家(已開發國家) **主要投資標的/產業**
(3)區域或單一國家(開發中國家) **主要投資標的/產業**
(4)區域或單一國家(已開發國家) **主要投資標的/產業**
分別屬於 RR3, RR4 與 RR5 為何？參考網址
<http://isites.nhu.edu.tw/board.php?courseID=289&f=doc&folderID=2063&cid=6342>
- 請用圖解法說明 [景氣循環四個階段與投資配置調整](http://isites.nhu.edu.tw/board.php?courseID=289&f=doc&folderID=2063&cid=6340)。參考網站
<http://isites.nhu.edu.tw/board.php?courseID=289&f=doc&folderID=2063&cid=6340>
- (1) 在經濟不景氣階段，一旦你開始投資之後，你會如何降低你的投資風險？
(2) 你投資所設定的「獲利點」與「認賠點」如何制訂，需說明 why？
- 你在畢業後可能面臨 127 天的待業期，也就是第 128 天才會正式上班，請問你/妳有何因應對策(說明需具體化)度過這待業期 127 天，請仔細思考後再回答本問題。

參考資料

認識您的投資屬性

「一樣米養百樣人」，每個人都有其獨特的思考模式與個性，有的人天性較為緊張、有的人則大而化之；有的人行事衝動、有的人行為謹慎等等，這些種種的個人特質我們通稱為「屬性」。而不同的思考模式與個性也會影響到個人的投資行為，若在投資者選擇投資標的與策略時，與自己的投資屬性正好相反，則可能會嚴重影響投資效益。

例如：保守型投資人若買到波動度較大的基金（比如積極成長型基金）可能就會在股市空頭、行情不好時，因為無法承受來自基金淨值持續下跌的心理壓力而認賠賣出產生損失。一些收入來源較穩定的基金（例如：債券型基金）可能較適合這種性格保守的投資人。投資理財是人生大事，能正確認識自己的投資屬性及風險承擔程度，才知道什麼樣的基金最適合自己。

人的個性千奇百種，但在投資行為上，我們可以歸納為五種投資屬性：

類型	理財性向	風險承擔能力	獲利期待	代表星座
消極型投資人	以安定為先，講求保護本金不受虧損及保持資產的流動性。	極低	穩定收益	魔羯座 巨蟹座
保守型投資人	以穩定為首要的考慮因素，追求低風險，可容忍低報酬。	低	穩定收益	雙魚座 處女座 水瓶座
穩健型投資人	穩定地累積財富，承擔適度風險，追求穩定報酬。	中	中等報酬	金牛座 天秤座 天蠍座
積極型投資人	積極累積財富，願意承擔較高風險，接受新推出的金融商品。	中高	中高報酬	獅子座 雙子座
冒險型投資人	注重如何快速讓資產增值，像賭徒般的追求高報酬，可接受高風險。	高	高報酬	牡羊座 射手座

<http://isites.nhu.edu.tw/board.php?courseID=156&f=doc&folderID=832&cid=3405>