

# 趙永祥：理財前，要先學會理債



南華大學財務管理研究所助理教授趙永祥。圖 / 業者提供

## 工商時報

A A A 友善列印



2018年06月02日 04:10 工商時報 文 / 蔡淑芬

- 油價加持 5月超旺 台塑化 百億入袋
- G7財長會議...6國齊轟 川普貿易戰
- 上月權證、當沖成交 值創新高
- 工商社論》區塊鏈、 加密貨幣與ICO
- 新創獨角獸 群聚小巨 蛋孵育
- 將獲頒就業金卡 Twitch創辦人林士斌 有意返台扮天使投資人
- 金融圈大賞光 台杉第 2檔生技基金 募資近 60億
- 金融科技園區 首期30 團進駐
- 金融監理沙盒申請 6 月可望破蛋
- 後張志謀時代 外資續 捧台積



台北菁英診所營運長暨台灣基因營養功能醫學會理事長劉博仁（中）與南華大學財務管理研究所助理教授趙永祥（左二）日前出席「健康·富足系列講座」新竹場，與群益金鼎證券資深副總裁李木現、貝萊德投信協理何偉倫、安聯人壽經理吳國偉共同合影。圖 / 謝奇璋

### 富足長樂，安心到老－「健康·富足」免費系列公益講座（台南場）

時間：107年6月16日（周六）下午2時至5時  
 地點：台南大學啓明苑演講廳（台南市中西區樹林街二段33號）

參加辦法：免費參加，需預先報名，網路報名或電話報名：0800-033-088（凡預約報名且參加者可獲贈精美禮物，數量有限，送完為止）

主講人：吳建勳中醫師（明匠中醫診所院長）  
 講題：逆轉失智－保健腦部這樣做

主講人：趙永祥博士（南華大學財務金融系助理教授）  
 講題：握緊？鬆手？投資理財之進與退

### 富足長樂，安心到老－「健康·富足」免費系列公益講座（台南場）

< 1 2 3 4 >

南華大學財務管理研究所助理教授趙永祥日前受工商時報文化基金會、群益金鼎證券邀請出席「健康·富足系列講座」新竹場時提到「你不理財，財不理你；你不理債，債會找你」，他呼籲民眾在理財之前要學會理債。

趙永祥的演講題目為「投資、理財與理債之致勝密碼」，他說致勝密碼是學會理債，而理債的第一步是「節流」。他反問現場聽眾，我們是不是一定要購買最旗艦手機呢？是不是一定要喝百元以上咖啡？是不是要常上高檔餐廳？是不是要買名牌車呢？事實上，我們通常買下夢寐以求的奢侈品後，一買完就後悔了，而我們的債務就是這樣累積出來的。

趙永祥而以台灣人觀念，都希望留房給孩子，然而，一旦房子贈與後，孩子就開始不孝了，他建議，不要輕易將財產快速轉讓贈與小孩，可以用保險或指定繼承的方式，身為父母，一方面保有儲蓄在身邊，一方面也能保有家庭和樂。提到房產，趙永祥也懷疑是不是一定要買房，買房是不是一定要買在都會區，他說，與其當一輩子房奴，不如妥善安排住屋問題，例如，購買時間點、購買地點，他舉例，若不為工作方便，住在中南部也很方便，房屋價格便宜很多，不必為買房而當房奴一輩子，到老了還要兒孫養。

根據調查，台灣老人生活的主要經濟來源，有高達43.9%靠子女奉養，36.2%靠政府救助或津貼，趙永祥說明，未來面臨少子化及國家財政困難下，子女奉養與政府津貼都不可靠，唯有靠自己年輕時好好規劃退休金，才是安享退休生活之道。

趙永祥建議年輕時就要在開銷上安排，他建議投資金額不要超過年所得1/4，房貸月付金不要超過月收入1/3，手機月租費不超過月收入2/100，老友交誼不超過月收入1/10，年繳保費是年所得的1/10，旅遊基金提撥不超過月收入1/10。他也請聽眾思考，我們理財的目的是為了達成樂活人生目標，因此，退休理財的第一步是正視風險，尤其要去注意理財工具是否具有保值性。面對風險，趙永祥指出，我們不見得可以預測，更不見得可以降低它，但我們卻可以移轉它。他引股神巴菲特名言，投資時永遠要記住兩條準則：一是不能虧錢；二是永遠不能忘記第一條準則，投資人一定要先記住風險控制，才可以進行投資。

趙永祥傳授成功投資基金的七方法：一、找到可以長期投資的標的。二、善用時間複利效益。三、擬定目標，切實執行。四、善用定期定額平均成本效益。五、誠實面對自己的風險承擔度。六、分散投資，降低風險。七、一年定期檢視二次目標與組合。

(工商時報)