

認識投資屬性

「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

[算算我的投資屬性](#)

星座理財

光靠星座分析，就可以看出一個人的財運，那是有點「天方夜譚」，不過，透過星座的個性分析，來瞭解一個人理財方面的優缺點，以及透視一個人可以發揮自己的何種才能，來開闢更多的生財管道，這是可以說的通的。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。



12月22日~1月19日 守護星：木星

個性特質

務實派的魔羯座，不喜歡天馬行空的幻想，按部就班的一步一腳印向前進是他們的作風。魔羯座的人擁有極佳的毅力和耐力，雖然在創意和衝勁上略顯不足，但是絕對是最好的執行者。魔羯座的人個性的保守、謹慎，很能抓住任何可以利用的機會來達成自己的成功，但由於不輕易和別人妥協，導致個人的人際關係並不理想。

理財性向

理財對於務實派的魔羯座而言，只是為了保著自己的資產不被物價膨脹侵蝕的工具。保守的理財觀，只願意選擇獲利穩定的投資標的，來保有自己的資產。

凡事腳踏實地的個性反應在投資理財方面，魔羯座的投資者秉持步步為營的原則，在投資前做好審慎研究分析的功課，尤其在投資環境渾沌不明時，仍然耐力十足，不躁進，往往可以耐心觀望評估，選擇較佳的進場時點賺取利潤。

投資建議

務實與謹慎是魔羯座的投資者投資理財的兩大特點，對於有高風險的投資商品，他們會避而遠之。在投資前他們會作詳細深入的研究，要有百分之百的絕對把握才會採取行動，因此獲利穩定的債券、保本基金是魔羯座投資者比較適合的投資市場。但是過於謹慎的結果，往往可能會錯失最佳的進場時點，定時定額的小額基金投資正好可以彌補魔羯座投資者這項缺點，不必煩惱進場時機，還可以享受專家理財、平均成本的優勢。



1月20日~2月19日 守護星：天王星

個性特質

風象星座的水瓶座就像風一樣，有著「善變」的個性，喜歡追求新奇的事物，求新求變，具有絕佳的前瞻眼光與創造能力，常常提出頗具革新、創見的想法或點子，是個走在時代尖端的人物。

水瓶座的人不喜歡旁人左右自己的意見，相信自己的智慧和判斷力，只是有時無法徹底執行自己的想法，往往流於理想家式的幻想。

理財性向

善變的水瓶座，理財是如天馬行空的自由派，喜歡嚐試稀奇事物以及叛逆的性格，使得他們在從事投資時沒有一套既定的公式可循，凡事都是隨心所欲，只要心之所至，就敢大膽的去做，投資方向漂浮不定。

穩定性較差的水瓶座投資者，常常仰賴直覺投資，使得水瓶座的投資者在進行投資理財方面，三不五時就可能會踢到鐵板。而若這種反反覆覆的投資方式成為經常性，將很容易讓自己的投資陷入高風險中，出現大幅虧損。

投資建議

水瓶座的投資者對於理財與投資也有自己獨到的見解，這是他們在從事投資時的優勢，但他們固執的性格，往往會讓自己限於困境中，也由於較缺乏耐性，投資決策常易隨不停轉動的心思更動，更增加投資的風險。為達到長期穩健理財的目的，建議水瓶座的投資者宜將投資理財的事交由專家來打理，只要在投資前仔細研究分析市場的大方向與趨勢，選擇一檔長期穩健的基金，接下來的工作就交給專家來打理即可。



2月20日~3月20日 守護星：海王星

個性特質

感情豐富、浪漫的雙魚座是無可救藥的感性派，喜歡作白日夢，有著不切實際、善變以及優柔寡斷的個性，有時會給人沒主見，缺乏個性的印象。

雙魚座的心思細膩也是無人能及的，心地非常善良、體貼、而且樂於助人，非常的有同情心，對朋友非常的忠心，會適時做出令人窩心的舉動。但也因為沒有心機、不善拒絕及自我犧牲的個性，常使自己受到無辜的牽連或波折。

理財性向

雙魚座的人非常缺乏理財觀念，不喜歡被金錢和生活所拘束，在理財方面可以說是無可救藥的感性派。雙魚座的投資者並不適合投資起伏波動大的金融商品，雖然有敏銳的直覺可以早一步嗅出獲利的空間，但是在資金調度和風險控管上過於感性。並不適合操作短線投資。

投資建議

對雙魚座的人而言，並不適合操作需要相當大理性的評估和自制能力的短線市場；加上依賴性高和不切實際的個性是雙魚座的投資者在從事理財投資最大的致命傷。建議雙魚座的投資者選擇一種省時又便利的投資工具來進行理財規劃，不妨把投資當成儲蓄，採用定時定額的理財方式來投資基金，將投資理財的事交由專家來打理，既可減少專業知識不足的風險，又可落得一身輕鬆。



3月21日~4月20日 守護星：火星

個性特質

牡羊座是總是給予人一副精力充沛、鬥志高昂的印象。勇往直前的積極性格加上強烈的自我主觀意識使牡羊座的人行事明快，討厭拖泥帶水。討厭舊習，勇於從事改革，頗有領導者的姿態。他們具有正義感、熱情、活潑、好動，很受人尊敬，但往往粗枝大葉容易忽略細節，做事太過衝動，常不經過深思熟慮。

理財性向

反應理財性向上，衝動的牡羊座不會安於保守型的投資理財活動，冒險、積極的性格，往往也充分發揮在處理金錢上，常常會因為衝動投資，使其陷入高風險中。偏偏牡羊座投資者對於的投資的風險評估卻是興趣缺缺，因此投資損益常是大起大落。

投資建議

屬於是超級行動派的牡羊座，行事果決與衝勁，是投資時的絕佳利器。但由於容易衝動又冒失，所以更需要一位擅長理財規劃的專家，來替衝動的牡羊作嚴格的投資把關工作。

牡羊座的人在理財方面要更加注意分散風險，三思而後行。投資前別忘了「風險評估」的工作，不要只顧著一味的往前衝。重視資產配置，不宜孤注於投資風險高的投資工具上。若以投資共同基金為例，可以選擇投資積極成長的股票型基金，相當符合牡羊座的投資者積極但又不宜太過躁進的理財投資需求。



4月21日~5月20日 守護星：金星

個性特質

金牛座的人個性除了非常務實，有堅忍的毅力，承諾的事情一定會努力去達成之外，擇善固執也是他們的特質。心地非常的仁慈、敦厚，對朋友也非常的忠實使得金牛座在人際關係上廣受歡迎。但是有時候牛脾氣式的堅守原則不知變通也常讓人受不了。不論行為或思維模式都是以務實為出發點，不會做不切實際的幻想，且由於耐性十足又能堅持到底，因此一旦下定決心，就會按部就班、有計劃的貫徹到底，功虧一匱、或半途而廢的遺憾是鮮少發生在金牛座的身上的。

理財性向

金牛座的人不論投資理財或日常生活消費，算盤打得比誰都精準，是十二星座中最擅於處理錢財的星座。惜財如命的金牛座的理財心臟真的不太強，不喜歡冒險，不會涉足具有高風險的投資理財工具，理財謹慎且錙銖必較。債券型基金可說是金牛的最愛，既可保值又可以做長期投資的規劃。

投資建議

金牛的保守的投資習性雖然可以獲得穩定的報酬，但是過於謹慎的個性，往往會在有大波段的行情時，錯過最佳的進出場時點而錯失獲利的空間。因此，建議金牛座投資者可以選擇以定時定額的方式投資共同基金，，搭配部份資金投入獲利穩定的債券型基金進行投資。不必煩惱進出場時點，長期下來又具有平均成本的優勢。



5月21日~6月21日 守護星：水星

個性特質

雙子座的人思路往往比一般人來得敏捷，具有很高的領悟力與機智，想像力豐富、很風趣，能力極強，對於新觀念與新事物的感受力十分敏銳。

雙子座擁有快如風的處事能力與反應能力，非常的理性，因此不容易衝動，因而造就雙子寶寶比別人更多的工作機運，以及更高的成功機率。不過，多變的個性也讓人覺得雙子座的人就是時常反反覆覆、見異思遷，永遠沒有耐心專注於同一件事情上，常讓四周的無所適從。

理財性向

雙子座的人思考敏捷又富好奇心的性格特質，使其對市場動態方面具有相當高的敏感度，不過，由於雙子座的投資者缺乏耐性，無法定下心來長期專注於追縱、研究市場動態，因而容易讓投資理財曝露於高風險中。

投資建議

雙子座的人喜歡求新奇變化的個性，快速果決的應變能力，造就了他喜歡挑戰風險，追求短期利潤的個性，非常適合投資高風險高報酬的金融商品。雙子座的人擅長蒐集情報分析，但個性喜好變動，往往見風轉舵變得也快，因此可能成為市場錯誤訊息的犧牲者。建議雙子座的投資者將部分資金配置在股票型基金或可以長期持有的績優投資標的，可以適度的降低投資風險。



6月22日~7月22日 守護星：月亮

個性特質

巨蟹座的人有一顆敏感、親愛卻又保守的心，非常的戀家，可說是十二星座中最具家庭觀念的星座。巨蟹座不喜愛結交朋友、不愛拋頭露面、更不喜歡作自己認為沒有把握的事，所以往往在處理事情上缺乏彈性與靈活度，不知變通。他們有非常強烈的自我防衛意識，只要覺得自己的隱私或安全遭受攻擊或受到干擾時，巨蟹座的人也會毫不客氣的亮出頭頂上的那一對鰲，全力捍衛自己的安全或穩私權。

理財性向

巨蟹座的人在理財性向上傾向是實用主義的勤儉持家者。他們非常有會計的頭腦，懂得如何賺錢、存錢。大部份的巨蟹座，就是依靠財富來累積他們對現實生活的安全感。這樣處理金錢的態度與凡事皆以「安全、穩定」為前提的特質，反應在投資理財方面，巨蟹座的理財觀相對也就較為謹慎。換言之，「穩」是他們從事投資理財最主要的考量因素。唯有嚴密的風險控管，和穩健的投資報酬才能滿足巨蟹座投資者理財的需求。

投資建議

巨蟹座的人只會從事穩定性高又安全的理財策略，高風險性的金融商品，完全無法吸引巨蟹座的興趣。傳統的定存，或是債券型基金，是他們樂意投資的理財商品。但是巨蟹座過於堅持保障與安全，使得他們在投資理財上缺乏靈活度，如何突破保守的心態，為自己開創更大的利基，是巨蟹座首要突破的課題。或許短線操作股票市場不適合保守的巨蟹座投資者，但大可利用巨蟹敏銳的直覺去進行長線的佈局，或投資平衡式基金，享受儲蓄和增值的好處。



獅子座 LEO

7月23日~8月22日 守護星：太陽

個性特質

獅子座的人個性堅強、自信、驕傲、心胸寬大，天生就有王者的風範與氣質，屬於天生的領導者。處事冷靜、穩重、有魄力、思考邏輯清晰、學識豐富，充滿百分之百的信心，這樣的個性特質使得獅子座可以在競爭激烈的市場中處變不驚，不易受外在環境影響而亂了方寸，反而在壓力下愈加激發出內在的潛能。

獅子座的人是十二星座中最具有統御和支配慾望的領導者，因而在對人處事上，往往顯露出非常的固執、自大，不輕易妥協、固執己見，容易暴躁生氣，做事容易衝動不經思考的缺點。

理財性向

獅子座的人非常重視物質的享受，他們相信金錢可以讓他們享受更尊貴生活與感覺。他們非常的虛榮，即使是輸了裡子也絕對要贏回面子。所以獅子座的理財觀絕對不會是防禦型保本投資，「不出手則已、一出手就是大手筆」這才是獅子座的理財特質。獅子座的人偏愛股票、期指和外匯等高風險金融商品的操作，雖然投資卻絕不會每天掛在心上，所以拿年終分紅一次購足潛力股的長期投資成了獅子座投資者主要的理財活動。

投資建議

獅子座的人個性中潛在著好賭的個性，為避免辛苦賺得的血汗錢，像流水一樣嘩啦啦的流走，制定一套適當的理財規劃，對獅子座的人來說將是不可避免的。大格局的投資市場，才能引起獅子座投資者的全力投入，才能引發他們內心中征服的慾望。然而獅子的冒險式的豪賭常會因為事前的分析不足而導致鉅額虧損，如果多吸取一些理財分析資訊來選定適當的個股，會有不錯的報酬。投資未來概念的潛力股和積極型基金會是獅子座投資者理想的選擇。



8月23日~9月22日 守護星：水星

個性特質

凡是講求原則、秩序，追求完美是處女座給人的刻板印象。處女座事事要求完美的做事態度常會讓人受不了，凡是喜歡雞蛋裡挑骨頭，是十二星座中最追求完美的的星座。處女座的人理智、細心、分析力強、觀察力敏銳，是不可多得的幕僚人才，雖然一板一眼的嚴謹態度，缺乏創新與即時的應變能力，但是耐力十足的性格特質，往往也使得處女座的人可以堅持到底，打下札實的基礎。另外，處事風格也處處顯露出處女座的人腳踏實地、勤奮努力、謹慎小心的特點，處女座的人做事向來都是循著計畫走，甚少有脫軌的意外狀況發生。

理財性向

處女座的人本身具有相當敏銳的觀察力，加上有計劃的行事態度，反應在投資理財方面，可以在投資前廣泛蒐集資料、研究分析，投資後更能持續追蹤檢討，一絲不苟的做好層層把關動作，能將投資損失的風險有效降低。不喜愛從事積極性投資，保本型投資活動如定存和債券基金是處女座型投資者的最愛。

投資建議

處女座的人在投資理財上步步為營、小心為上策，穩紮穩打是他們最高的投資原則，由於考慮的太周詳，缺乏較積極的行動力，往往也錯失了最佳的進場時點。太過拘泥小細節、太過神經質的個性，是處女座投資者理財上最大的絆腳石，對他們而言，加強自己行動的實踐力，才能為自己開創更好的理財空間。建議處女座的投資者在看準市場趨勢後，可以採取較積極的投資策略，以掌握最佳之獲利報酬。可以參考操作績效穩定的基金做定時定額的投資，也可以利用購買積極型債券基金作為投資工具之一。



9月23日~10月22日 守護星：金星

個性特質

天秤座的人非常友善，很有社交的手腕，能掌控全場的氣氛。天生優雅的風采讓天秤座常常成為聚光燈的焦點，加上舉手投足出眾得宜，迷人風采總能令人印象深刻，可說是十二星座中最令人賞心悅目的星座。

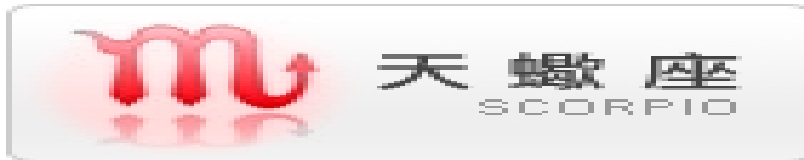
天秤座的人是和平的擁護者，為了追求和平中立，他們對任何的事情都會考慮再三，力求達到一個平衡點，但也因為如此，常會有猶豫不決，而使自己錯過許多不可多得的良機；也因事事圓融，不懂得拒絕，有時可能失掉了自己原有的立場，反而誤了自己的大事。

理財性向

天生維持平衡的個性特質反映在理財性向上，天秤座的投資者會將獲利和風險取得平衡擺於第一位。此外，由於天秤座的人常常猶豫不決，天秤兩端總是搖擺不定，因此，他們無法適應需要決策明快的金融商品，如外匯、期貨等，易使其內心的那座天秤擺盪不安，降低準確的分析能力，進而使投資蒙受損失。所以高風險的投資商品並不是天秤座投資者所喜愛的投資標的。

投資建議

天秤座的投資者擔心無法掌握瞬息萬變的金融市場，建議可以透過投資由專家為自己打理的共同基金來進行理財。在股市行情起起伏伏中，天秤座的投資者常會因考量過多而錯失行情甚至造成虧損，如果保持長期投資的心態持有績優股或平衡式基金，或許可以在股市中獲取不錯的利潤。另外定時定額的投資基金也是天秤座的投資者一個不錯的選擇。



10月23日~11月21日 守護星：冥王星

個性特質

天蠍座的人非常精明幹練、內斂深沉、有不凡的耐力及意志力，只要是下了決心要做到的事一定要完成，所謂「不達目的，絕不輕言放棄」。天生敏銳的觀察力和內斂的特質使得天蠍座給人一種攻於謀略和心機的印象。主觀意識強和恩怨分明造就天蠍座獨特的行事風格。

天蠍座的人強烈的性格特質，讓自己習於主動出擊，但富謀略的天蠍座，出手前絕對會經過一番審慎評估、規劃，所以一旦鎖定目標，是很少空手而歸的。

理財性向

天蠍座的投資者相當有投資理財的概念，在處理金錢上頭腦非常的清楚而冷靜，不會輕易受旁人的影響，積極主動卻不衝動，出擊前又有周密的謀略計劃。

天蠍座的投資者令人敬畏之處在於他堅強的意志力與耐力，在投資方面，充分掌握「快、狠、準」的投資原則，在市場中逆勢操作，乘機賺取利潤，投資失利時，也會毫不猶豫地認賠出場。不過也由於主觀意識強，一旦自己的判斷錯誤又不願採納別人的建議，就有可能造成較大的損失。

投資建議

為避免過強的主觀意識影響理性判斷能力，建議可將投資理財的事交由專家打理，一方面透過妥善的理財規劃，更有效率運用每一分錢，另一方面，在專家理財下又可使投資多一層保障。由於天蠍座的投資者風險承受度較高，預期報酬相對也較高，建議可以選擇積極成長股票型基金進行長期投資，獲取長期投資利潤。



11月22日~12月21日 守護星：木星

個性特質

射手座的人個性率直、開朗、熱情大膽、樂觀而值得信任，生性愛好自由，不喜歡受拘束，喜歡不斷追求刺激和挑戰危險。另外，射手座也是天生的狩獵好手，他一旦決定了目標，就會盡全力的去追逐。有敏銳的觀察力和推理能力，因此學習能力很高，能直覺性的洞悉別人的行為與動機。有很高的危機處理能力，面對突如其來的意外事件也能有效的處理。

理財性向

崇尚自由的射手座喜歡依照自己的意志行動，擁有冒險性格和高靈敏度，從選擇權、期貨投資上都常見射手座投資者的蹤影。射手座的投資者對財富並沒有太多眷戀，即使進行投資理財，也往往隨性所致。所以若能激發潛藏的積極行動力，將有不錯的獲利，但長期下來，對於較缺乏耐性的射手座投資者而言，將面臨較大的考驗。

投資建議

喜新厭舊的射手座缺乏耐心與長時間的專注力，在景氣低迷經常耐不住性子，不斷地選擇轉換投資標的。如果調整投資理財態度，學習長期的理財規劃，可有效降低射手座投資者短線進出的投資風險，增加獲利的空間。膽大心細是射手座在從事投資時絕佳的優點，但是若能培養出耐力與持續的專注力，必能為自己創造出更好的理財效益。

星座理財網址

<https://www.ezmoney.com.tw/news/info/35?tid=40&tmp=1>