

個人財富管理

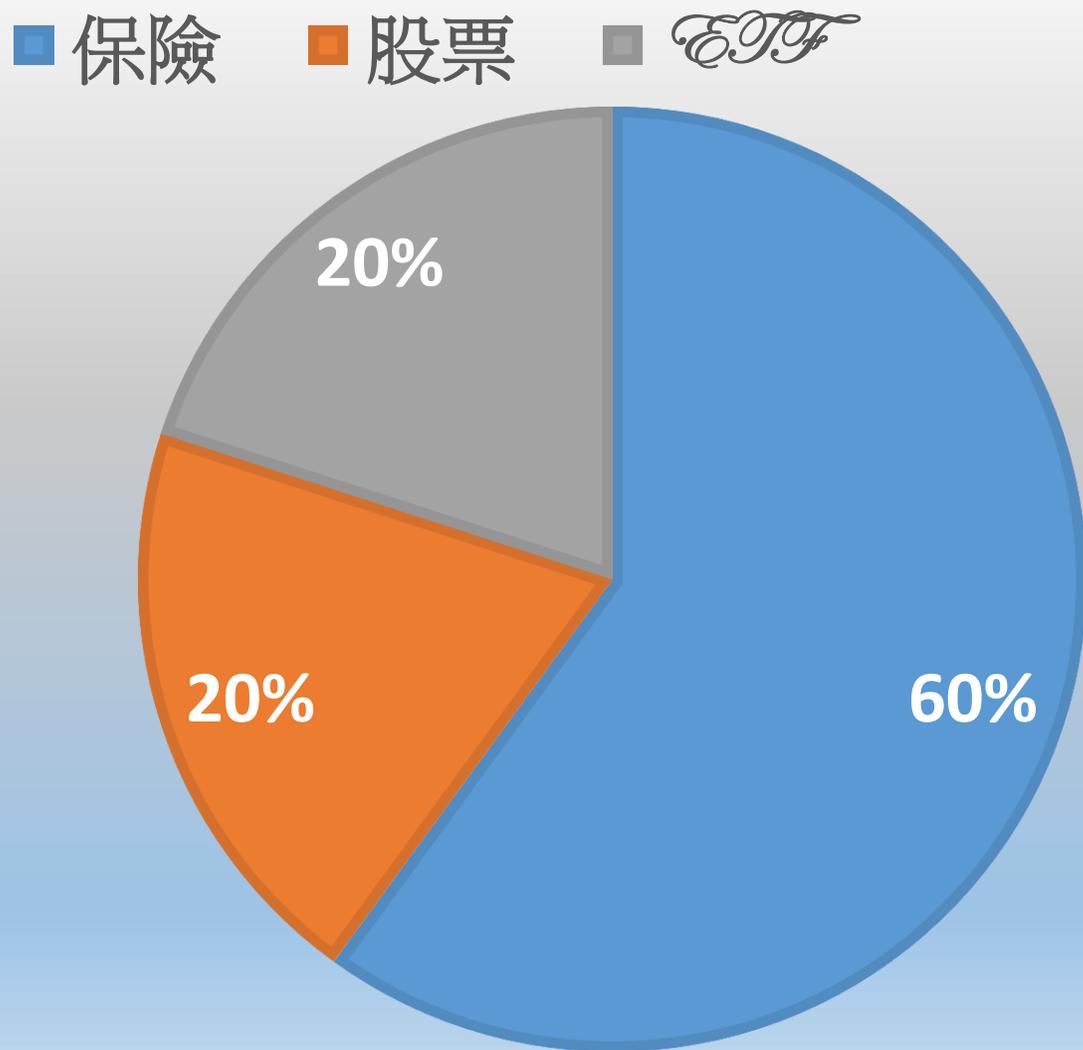
指導老師 趙永祥老師

簡報者 高筱筑

問題 1. 在經濟景氣循環中的資產分配

└ 分為四階段：復甦期、繁榮期、衰退期、蕭條期

復甦期



保險:

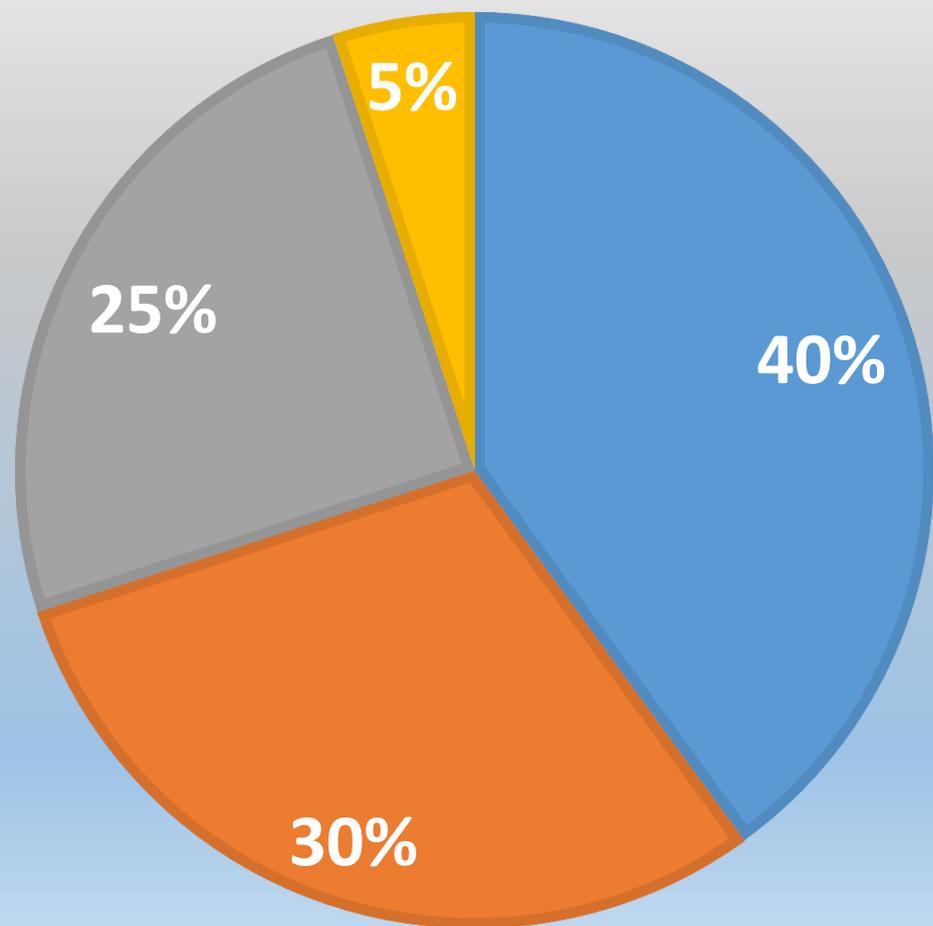
之所以會在保險上面分配高達 60% 是因為，當前的景氣不好，而保險商品普遍來說利率都會比市場來的高，所以在此時選擇保險，不但能在景氣復甦期賺到一些資金，在資金方面也比較可以靈活運用。對於下一個階段的房地產投資也能提供一定金額的準備。

股票和 ETF:

雖然是在景氣復甦期，但是不代表沒有好的標的物，所以我用了 40% 的資金做一些風險較高的金融商品。

繁榮期

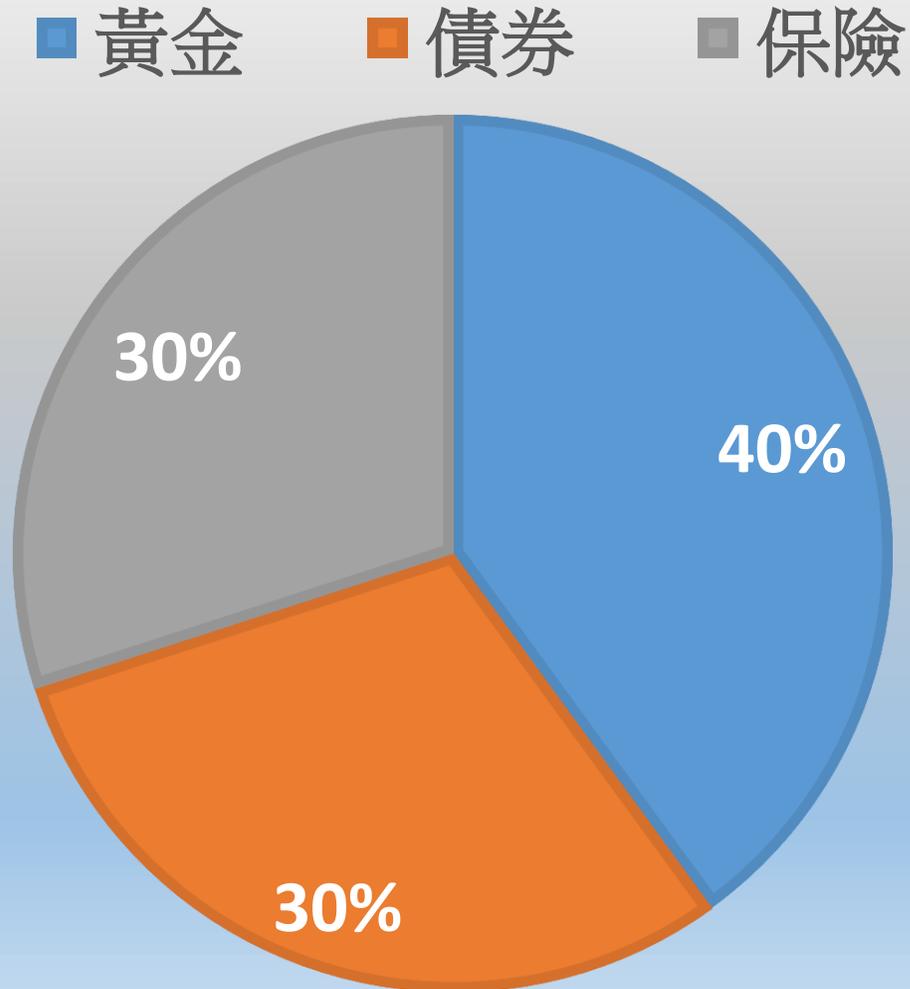
■ 房地產 ■ 基金 ■ 股票 ■ 黃金



在繁榮期階段，為躲避通膨的壓力，所以我將房地產的比重加重到40%，次之為基金30%。至於為什麼會選基金而不是股票是因為基金須承擔的風險較小，就算發生損失，也不會有太誇張的金額出現。

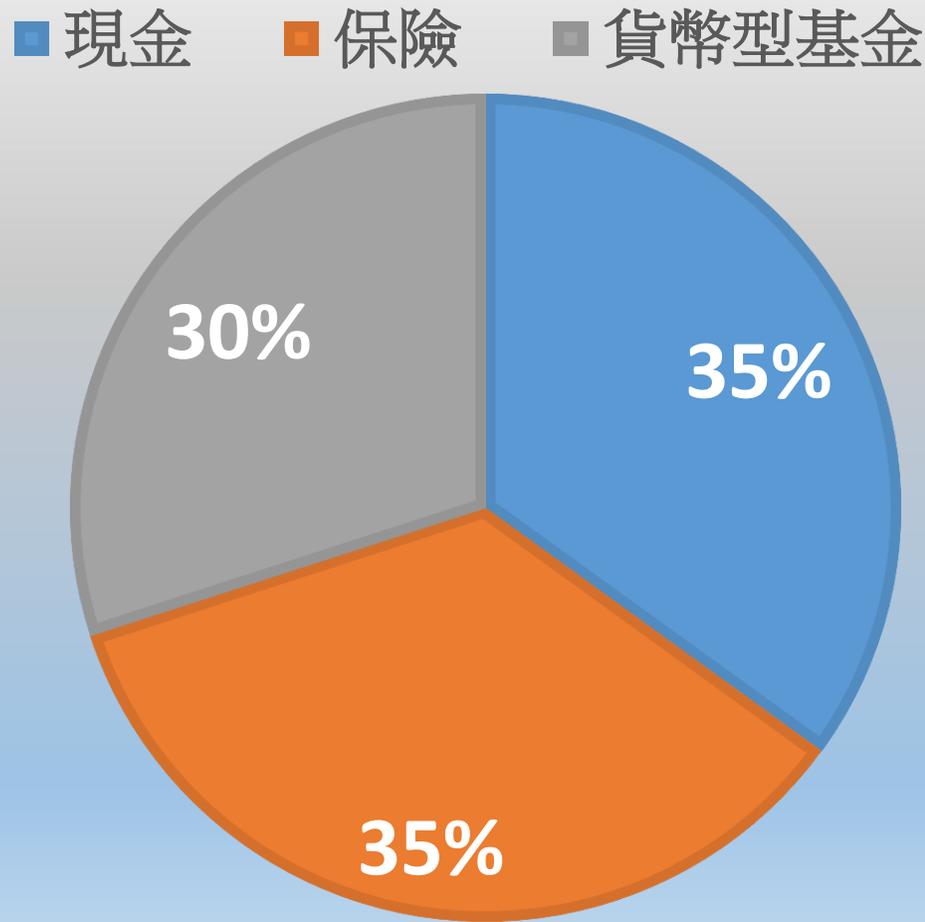
至於會另外放5%在黃金是為了下來的衰退期做準備，黃金的價值和變現率都是相對穩定的產品，所以才將5%的資金放於黃金這個項目上面。

衰退期



因為是在衰退期，所以說市場的利率又回復到低迷的狀態，這個時期我的資金規劃主要偏重黃金 40%，接著為保險和債券，以保險取代定存，以債券去承擔一些風險，讓我在施行保守策略的同時，也能藉由風險有些額外的收入。

蕭條期



既然是蕭條期，全世界的景氣和經濟狀況皆為最差的情況，所以此時擁有現金才是最佳選擇，但是若全部皆為現金，未免太過保守和可惜，所以此時的我會將 70% 的比例放於現金和保險身上，讓自己基本處於一個安全的狀態，剩餘的 30% 則會去選擇大型貨幣型基金，因為強勢國家的幣值和匯率不太可能一夕間有誇張的跌幅，所以相較於其他種類的基金，在蕭條期，我會選擇大型貨幣基金作為風險的投資標的。

Q2. 現實質可支配所得為 28000/月

- 以在家居住為基礎
- 5000 儲蓄型保險 (於薪水下來當天立即提出)
- 12000 交給家人運用
- 3000 股票投資 (可彈性調整)，因為金額不大，所以會選擇一些零股或是 *ETF* 去購買
- 8000 日常花費 (如有剩餘，依情況可能會去做捐款或是轉移至股票投資)

Q3.投資屬性和星座理財

- 根據我平常的生活習慣，在金錢方面因為是學生，還未開始賺錢，所以對於所支出的每一項金額都會相當在意，如果發生一些金額較大的損失，就可能會影響到我的日常生活。在投資方面，因為喜歡中長期持有股票，所以說很少會去調整自己的投資組合，根據以上幾點，在配合課本所說的投資屬性的話，我應該是屬於**小心翼翼型的投資人**。

Q4. 星座理財

- 從統一投信的網頁上我找到了以下的資訊
- 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。

Q4. 星座理財

- **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。