

握緊？鬆手？投資理財之進與退



趙永祥 博士

南華大學財務管理研究所

E-Mail: ed5097@gmail.com
 學術網站: <http://sites.nhu.edu.tw/yschao/doc/387>

富足常樂 安心到老/ 趙永祥 博士 2018/6/16 1

CONTENT

- 壹、點燃思考篇
- 貳、理財規劃方法篇
- 參、數據分析-人口統計分析
- 肆、退休族的理財迷思篇
- 伍、聰明理財個案分析篇
- 陸、景氣循環與最適投資配置
- 柒、老有所安篇
- 捌、人生覺悟篇

富足常樂 安心到老/ 趙永祥 博士 2018/6/16 2

國內主要銀行利率查詢表
www.taiwanrate.com

國際匯率查詢表
 銀行外匯交易.匯率比較.匯率查詢.匯率換算
<http://www.taiwanrate.org>

富足常樂 安心到老/ 趙永祥 博士 2018/6/16 3

理財目的：

- ▶ 1. 幫助我們達成樂活人生目標，養老準備金提前準備。
- ▶ 2. 是否具有保值性與增值性？（抗通膨）
 ▶ 當通貨膨脹率 > 存款利率時，實質利率為負
- ▶ 3. 重視時間複利所帶來財富效果（及早規劃才能產生可觀之複利效應）。

富足常樂 安心到老/ 趙永祥 博士 2018/6/16 4

常見的退休族迷思？



- 一、我的**配偶**會照顧我
- 二、我的**小孩**會養我
- 三、我的**公司**會養我
- 四、我的**政府**會養我

富足常樂 安心到老 / 趙永祥 博士

2018/6/16

5

「五大銀行平均存款利率」與「五大銀行平均基準利率」

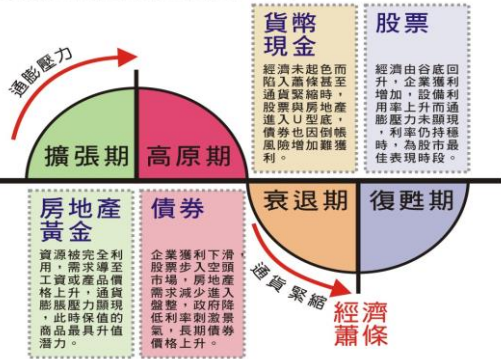
日期：107年5月21日 單位：年息百分比率
一、「五大銀行平均存款利率」
一個月期：0.60 三個月期：0.64 六個月期：0.78 九個月期：0.89 一年期：1.04 二年期：1.05 三年期：1.07
二、「五大銀行平均基準利率」：2.63
說明： 1.五大銀行為台灣銀行、合作金庫銀行、第一銀行、華南銀行及台灣土地銀行。 2.存款利率為一般定期存款固定利率。

富足常樂 安心到老 / 趙永祥 博士

2018/6/16

6

景氣循環與最適投資工具



富足常樂 安心到老 / 趙永祥 博士 2018/6/16

7

樂活退休規劃 SOP



富足常樂 安心到老 / 趙永祥 博士

2018/6/16

8



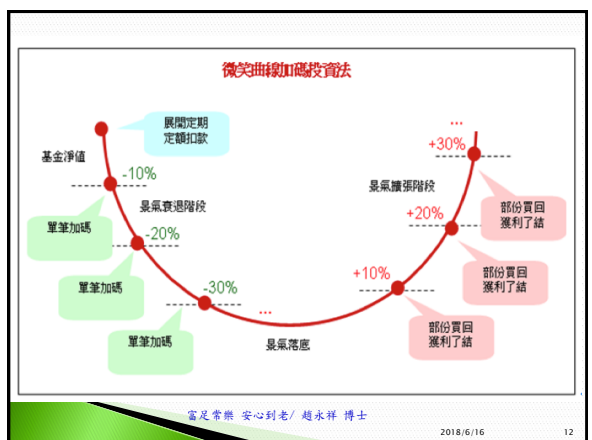
你不理財 財不理你

你不理債 債會找你

理財之前 必先理債

富足常樂 安心到老 / 趙永祥 博士

2018/6/16 11



金錢與人生

金錢可以買得到美服，但買不到氣質；
金錢可以買得到股票，但買不到滿足；

金錢可以買得到書籍，但買不到智慧；
金錢可以買得到高樓，但買不到自在；

金錢可以買得到美人，但買不到芳心；
金錢可以買得到床鋪，但買不到睡眠。

富足常樂 安心到老/ 趙永祥 博士

2018/6/16

13

古大德曰：「不是冤家不聚頭」

星雲大師(佛光山開山宗長)曰

夫妻是緣，有善緣，有惡緣，冤冤相報
兒女是債，有討債，有還債，無債不來

夫妻、父母與兒女關係是
善緣惡緣、討債還債

富足常樂 安心到老/ 趙永祥 博士

2018/6/16

14

文/星雲大師

常有人問：「人，生從何處來？死往何處去？」當初佛陀捨棄世間榮華，出家修道，就是為了尋求生、老、病、死的人生真相。究竟人生的真相是什麼呢？

- ✦ 要知身體不堅，如夢如幻。
- ✦ 要知生命不久，如泡如影。
- ✦ 要知錢財不固，如露如電。
- ✦ 要知功名不實，如霜如雪。

人生的真相

人間福報 2017/4/13

富足常樂 安心到老/ 趙永祥 博士

2018/6/16

15

“不思八九、常想一二”的由來

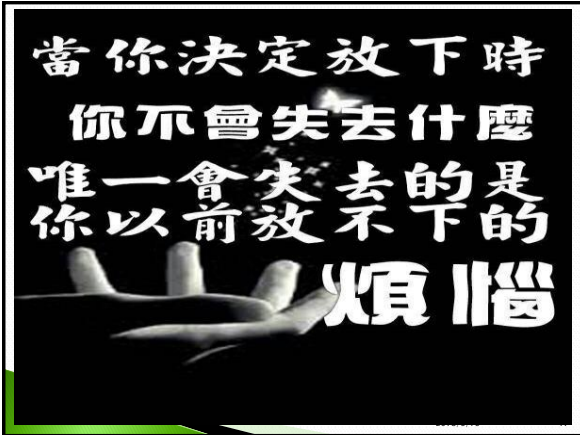
有一年張忠謀的生日，他的一位好朋友送他一份特別的禮物，是一顆石頭，上面篆刻了一句話「不思八九」！所謂人生不如意的事十之八九，不思八九的意思就是：不如意的事不需要再去想他，折磨自己、困擾自己。

後來張忠謀又請人在石頭空白的地方再加上四個字：「常想一二」，既然人生不如意的事十之八九，我們就常常去讓自己快樂，常去咀嚼那快樂的一兩件事吧！

不思八九、常想一二！人生就圓滿了！

2018/6/16

16



應握緊 What? (Hold)
可控制與支配因素多者之資產
 Easy to control & dominate

應鬆手 What? (Release)
不可控制與支配因素高者之資產
 Difficult to control & dominate

富足常樂 安心到老 / 趙永祥 博士
 2018/6/16 19

財富管理暨理財規劃研究室
<http://sites.nhu.edu.tw/class/wealthed5097>

富足常樂 安心到老 / 趙永祥 博士
 2018/6/16 20