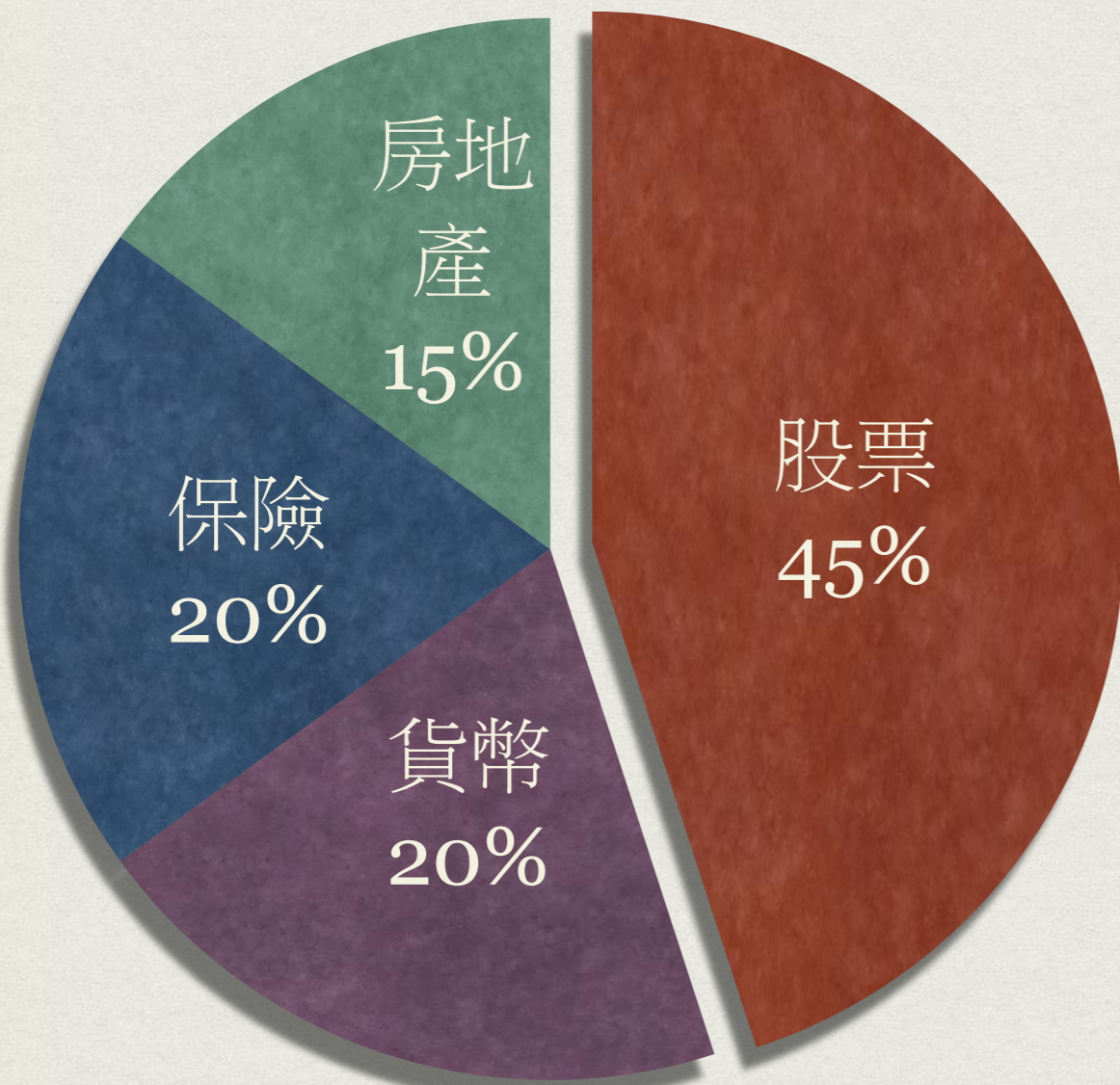


財富管理報告

經濟景氣循環階段

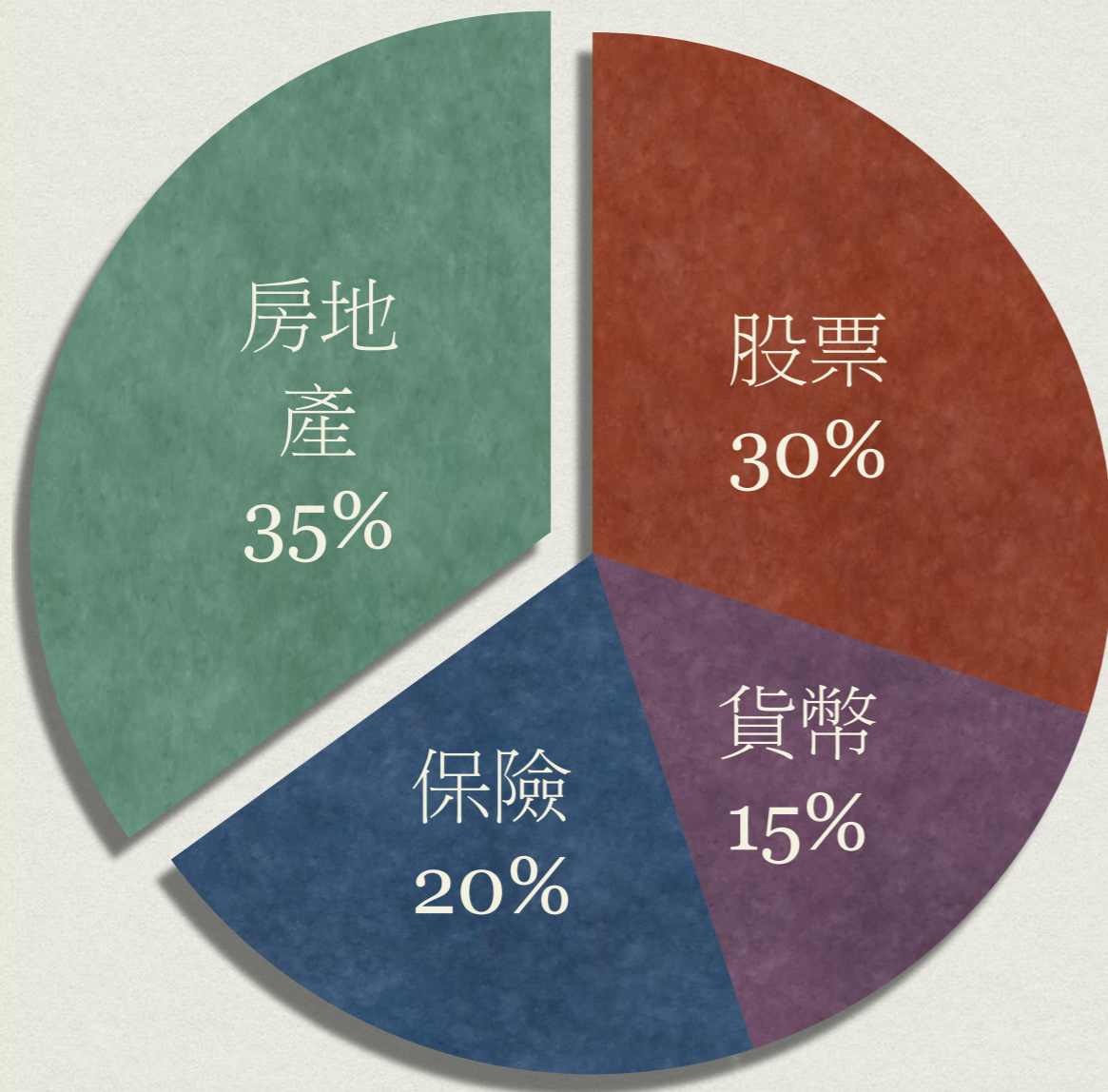
與投資配置計畫

復甦期



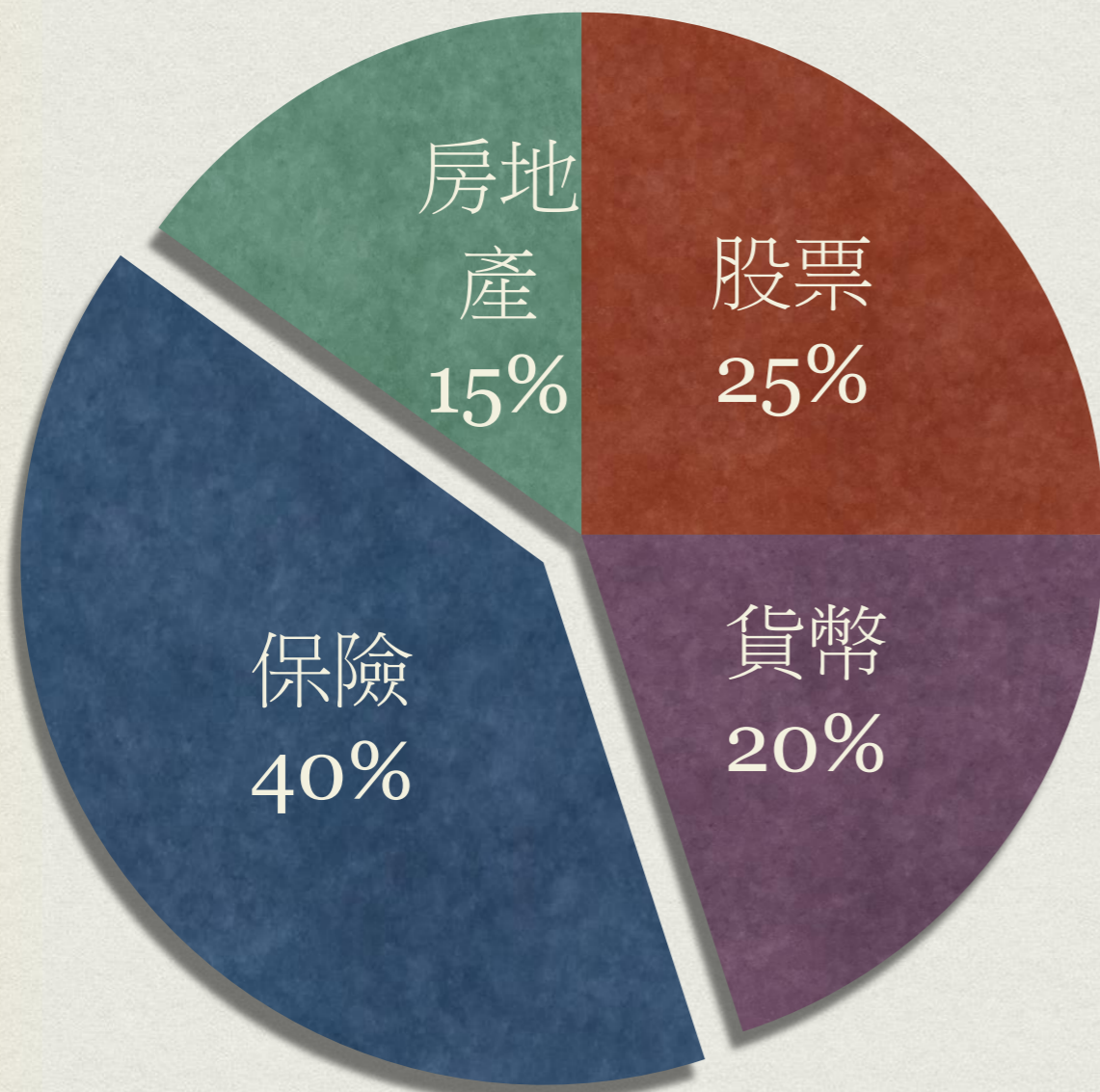
- 復甦期物價利率低，故偏重投資股票
- 因蕭條期所變現的資金來投資
- 以大量購買初期潛力股股票等待繁榮期

繁榮期



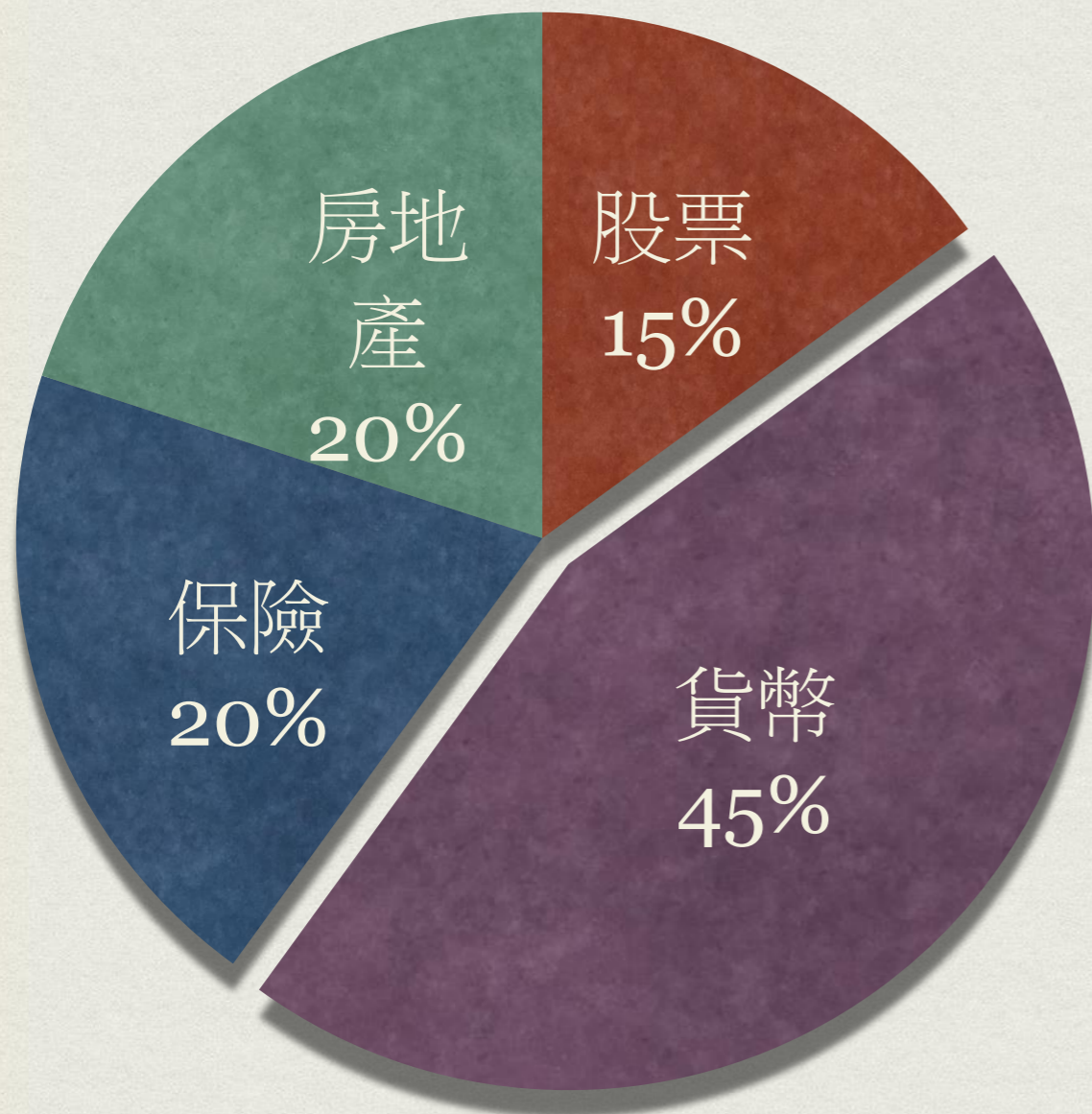
- 繁榮期：經濟成長率提高，物價利率達到高點，隨時要面對通貨膨脹，面對物價上漲以及央行升息，所以股票比例慢慢降低，轉而投資房地產。
- 將房地產比例設為35%，是因房地產為高單價物，置入相對需要更多的資本，所以並不如前者所佔比例重。

衰退期



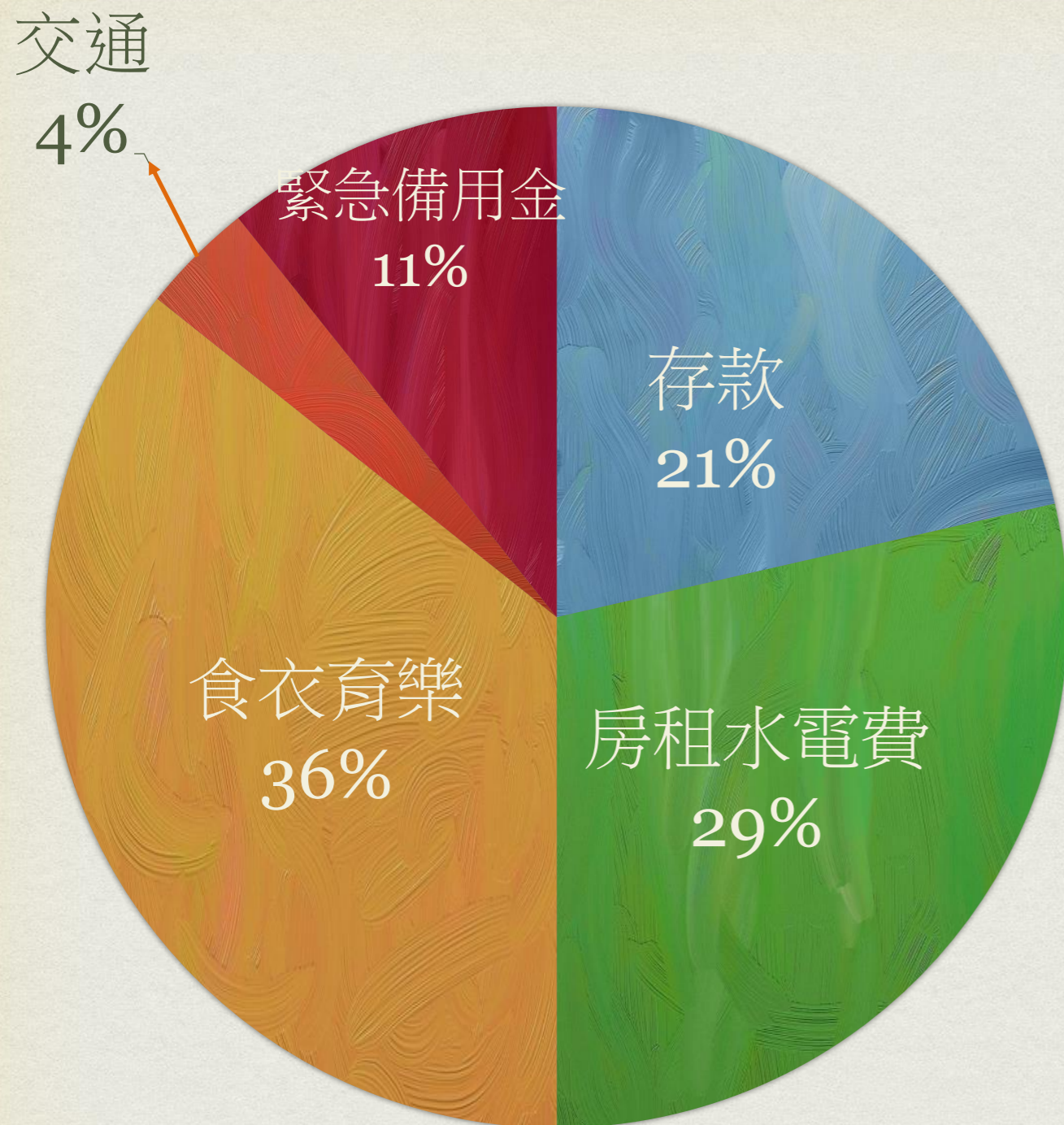
- 衰退期：經濟已經開始滑落，股價物價逐漸下滑，這時央行也採取寬鬆貨幣政策，利率走低
- 因利率開始走低，股票及房地產漸漸脫手，並選擇以保單的方式進行投資，以平衡在銀行裡相對較低的利率。
- 利用保單擁有的保單價值準備金已提供隨時可以變現的流動性。

蕭條期



- 蕭條期：將部分資產變現，避免隨著經濟景氣造成現金流失，手裡持有現金等待復甦期。
- 因利率不斷降低以及可能造成的經濟泡沫化，所以將大部分資產變現以避免在蕭條期造成資產成本蒸發現象。
- 因股價跌破谷底，所以開始尋找有利的潛力股開始進行投資，用心等待入場時機。

Q2. 資金運用計畫



- 以台北物價為例，以月薪28000確實不足以有很好的生活品質，所以考慮節省生活開銷先增加被動收入。
- 被動收入：以每月6000存款裡提領3000，每5個月為一筆做為股票投資資本，利用配股配息的方式慢慢增加年收。
- 等待幾年之後薪資不斷增加，以錢滾錢的方式讓自己退休後有一筆穩定的收入。

- 存款 6000
- 房租水電費 8000
- 食衣育樂 10000
- 交通 1000
- 緊急備用金 3000