

踏實的理財規劃，提升您的生活品質

～正確的理財觀，助您累積財富

您是不是常常覺得錢不夠用？或存不了錢？同樣是領薪水，為什麼別人可以很快買了一幢房子、可以有錢出國？

很多人都覺得錢少的時候不必理財，其實「理財」就是處理和錢相關的事，從您每天一出門，買東西、付信用卡帳單、繳費、到銀行存提款等等，這些都是理財活動之一。因此您無時無刻不在理財，只是理得好不好而已，有規劃的理財方式，可以幫助您順利地累積財富，達成夢想。

所謂「有錢並非萬能，沒錢卻萬萬不能」，而且「有錢人需要理財，沒錢人更要理財」，理財投資已是現代人生活不可或缺的重要課題，在談理財之前，先要有**正確的理財觀念**。

1、明確的理財目標

投資理財首先最重要就是確立目標。大家都想投資賺錢，卻往往忘記了投資的原始目的為何？所以很容易在投資的中途將辛苦累積的成果花用掉，無法達到資產累積的效果。或者到後來根本掉進了慾望的漩渦，陷入金錢的數字遊戲中，而終被慾望所吞噬。未有明確的理財目標是一般人在理財上失敗的最大原因。

2、完整的財務診斷

了解個人目前的財務狀況，每月的收支是否控制得宜？生活的緊急週轉金是否有預備足夠？保險的保障是否足夠？唯有先釐清實際的狀況，才能知道如何依據個人的財務狀況來作適當的規劃。

3、整合性的財務規劃

依照個人的風險承受程度，並就資金的短、中、長期需求，選擇適當的投資工具規劃，同時在風險的管理上，也應該必須有足額的保障，來保障個人生命財產及投資上的風險，而非盲從的投資。

4、定期檢視財況、依階段調整

在每個人生不同的階段，都有不同的責任與需求，所以應該依據不同的階段需求，定期的檢視資產配置，適當地調整合適的資產配置組合、讓投資報酬最大化、風險承擔最小化，將每一分錢都能作最有效益的利用。

5、持之以恆

這是聽起來簡單，卻是最難做到的！因為大家都知道長期投資的好處，但是能持續堅持的卻很少。因為人常常很容易被眼前的短期利益所引誘，因此當有搶短線的心態出現時，往往也是宣告失敗的開始。所以只有立場堅定，持之以恆的人，最後才能真正享受到財務規劃所帶來的甜美果實。

俗話說：「由儉入奢易，由奢返儉難」，現代人在物質富裕的環境下長大，由於追求好的物質享受，往往債台高築，造成了現代家庭的財務危機。現代的家庭其實潛藏了八種理財危機：

1、收入來源增加，但支出相對提高

由於現代職業婦女相當普遍，雙薪家庭收入增加，可支配的所得相對較多。但由於現代人物質慾望高，消費誘惑大，收入雖較豐厚，花費開銷也大。傳統家庭生活儉樸，賺一萬元，可以存五千元；現代家庭常有過度消費的情形，往往賺三萬元花三萬五千元，賺得多，花得也多，比上一代夫妻更難理財。

2、子女數少，養育子女費用卻更高

現代家庭的子女數雖然較少，但由於現代父母十分重視孩子的教養，花費在學習費用比例高，所以養一個孩子的花費，可能過去可以養三個孩子。

3、借錢容易，信用過度膨脹

以前的人總認為借錢是很羞恥的事，而且借錢管道很少也不方便；現代人借錢較容易，信用卡、貸款都十分普遍，造成許多人習慣先消費後付款，甚至借錢消費，利息負擔便成為資產累積的絆腳石。

4、投資工具多樣化，風險也相對較高

傳統家庭理財方式多半以儲蓄、跟會為主，財富累積速度較慢，但風險較低，至少不會把本金賠掉。現代社會投資理財工具多樣化，包括股票、基金、債券、保險等，各種投資工具的報酬率也比存款高，但若未具備專業知識，盲目跟進的結果，不僅白忙一場，還可能因此賠掉老本。

5、買車背車貸，不利於累積資產

上一代家庭很多都是到了中年，經濟基礎穩定後才考慮購車，而現代家庭一個家庭有一台車已經不稀奇，有的還不只是一台車。然而，高昂的養車費用與折舊，也是造成現代家庭支出偏高的元兇之一。

6、自組小家庭，一切自己來

上一代的家庭結構主要是三代同堂，雖然自主性不足，但小

夫妻的開銷卻能大幅降低，而現代夫妻結婚後多自組小家庭，從購屋、買家具、帶小孩等都得自己來。雖然享有自由，卻也造成經濟基礎還不穩定的小夫妻，多了房租或房貸、保母費等經濟負擔。

7、房價長期萎縮，資產長期套牢

民國六、七十年代，正是台灣經濟起飛階段，房價長期呈上漲走勢，上一代夫妻置產，普遍都能因此獲利。然而，近年來房價呈現長期下滑走勢，購屋賠錢大有人在，揹負沈重的房貸負擔，不僅無法等舊屋增值換新屋，甚至因手上資金套牢無法靈活運用，影響到生活品質及退休金的準備。

8、得靠自己存退休金

上一代夫妻孩子生得多，老來還可寄望靠子女撫養。但現代人子女生得少，據統計，現代 1.5 個年輕人要養 2 個老人，還要養育下一代，負擔相當重。因此，必須積極準備自己的退休金，免得老年生活產生困境。

在瞭解完現代家庭的理財危機之後，我們要知道我們人生的各個不同階段要從事的理財活動。從單身時期到結婚成家，以至於退休的養老期，大致可將人生分成五個階段，由於每個階段的生涯目標不同，理財主張與行動也不相同，但只要能掌握正確的方向，你也可以晉升富爸爸、富媽媽階級。

【階段 1】單身貴族期

單身貴族期是經濟壓力與責任都最輕的階段，所以是全力累積資產的最好時期。愈早開始儲蓄投資，存的金額愈多，就愈容易提早幫自己累積到一筆資產，為將來打下基礎。

※ 理財主張：養成儲蓄習慣，積極投資。

※ 致富行動：

- 1、每筆收入至少要存下三分之一以上，逐漸累積財富。
- 2、用儲蓄存下來的資金，積極投資報酬率較高的投資工具，可將累積第一筆 100 萬元訂為理財目標。
- 3、不要吝惜投資自己，因為個人的競爭力才是長期的生財基礎，投資報酬率遠超過任何投資工具。
- 4、控制自己的消費慾望，避免五大禁忌：擁戴名牌、使用信用卡循環利息、買車背車貸、借錢投資、月光族（每月薪水花光光）。

【階段 2】結婚成家期

結婚成家之後是正式面對家庭財務壓力的開始，而接下來生子、購屋等階段，會讓資金需求增加。因此必須在成家初期先設法讓家庭收支健全，控制開銷，迅速累積資產。

※ 理財主張：兩份收入，支出減半，迅速累積資產。

※ 致富行動：

1、結婚後的開銷應該要比婚前低，嚴格控制家庭支出比例為收入的一半，才能累積財富。

2、存錢+投資，開始用投資收益置產。

【階段3】置產育兒期

此一時期的家庭責任、財務壓力逐漸加重，更甚於結婚成家期，生活開銷會因孩子的教養及醫療費用、房屋貸款等而大幅增加，此時應降低風險、注重保障。

※ 理財主張：不要急著購屋，子女教育金要及早準備。

※ 致富行動：

1、優先考慮與父母同住或租房子，等存到五成以上自備款再準備購屋。

2、從孩子出生前兩年就開始準備孩子教育基金。

3、宜從保障高、保費便宜的定期壽險與醫療險，開始購買保險。

【階段4】退休規劃期

步入中年，子女慢慢長大，資產已累積至一定程度，不少人就會萌生退休念頭。以國人平均壽命來看，通常退休後還有20年生涯，因此退休金要善加規劃，才能保障退休後的生活品質。

※ 理財主張：用投資收益置產，提早退休。

※ 致富行動：

1、此一時期已開始出現投資收益，可以考慮開始置產。

2、愈早開始存退休金，退休生活愈無虞。

3、保險規劃應加重終身壽險、健康險比例。

【階段5】快樂銀髮族期

大部分的人會選擇在55歲至65歲之間退休，此時的理財重點在保障財富不縮水，以及做好未來的遺產稅規劃。

※ 理財主張：投資理財選擇風險最低，不會損失本金的投資工具。

※ 致富行動：

1、可選擇定存等最能保障本金、風險低的理財工具。

2、資產較多的人，應進行遺產稅節稅規劃，不妨考慮用壽險來節稅。

3、老年醫療需求增加，退休前應檢視醫療保障是否足夠。

在瞭解人生不同階段理財行動後，理財專家還提出了**五個理財關鍵數字**，提供給大家做參考：

1、「七二法則」：本金增長一倍所需時間(年) = $72 \div$ 年報酬率(%)

所謂「七二法則」，就是不拿回利息，利滾利，本金多久後會增值一倍所需的時間。例如您投資三十萬元在一支每年報酬率一二%的基金上，約需六年（七十二除以年報酬率，亦即七十二除以十二）會增值一倍，變成六十萬元。活用七二法則的精明，能夠讓一個人累積財富。

2、股票投資比重多少才合理？適當的股票投資比重=100-年齡
用年齡來判斷投資股票的比重，簡單來說，一個30歲年輕人，追求財富成長，適當的投資股票比重是七成（一百減三十）；一名七十歲的退休者，要的是穩定平安，股票投資不可超過三成。

3、「雙十定律」之一：恰當的保險額度=家庭年收入10倍

4、「雙十定律」之二：適宜的總保費支出=家庭年收入10%

保險可以分散風險，「雙十定律」是很好的參考原則。保險額度為家庭收入十倍最恰當，而總保費支出為家庭年收入的10%最適宜。

5、房貸負擔多少才適當？每月房貸不超過家庭所得的三分之一
房貸是家庭重大的支出，理財專家表示每月房貸以不超過家庭所得的三分之一為最適當，否則會影響到家庭的經濟狀況。

投資理財並沒有一蹴可及的方法，最簡單的就是理財要趁早，強迫儲蓄，克制慾望，充實理財知識。想要養成理財的習慣，最好與日常生活習慣相結合，以達到隨時理財、處處理財的目標，而最簡單的方法就是從節流做起，一千元不嫌多、一塊錢不嫌少，先存下投資本金，才能以錢賺錢。要如何開始著手理財規劃呢？以下提供您一些理財的準則：

1、養成理財習慣

愈早開始愈好，而且就算只有一塊錢也要學著如何運用理財，因為即使是富翁，也是從很少的錢開始累積的。

2、每天記帳，努力存錢

記帳有助於了解自己的收支狀況，看看是否入不敷出，進而根據基本開銷編列預算。開銷不要以百元為單位，而是以一塊錢為最小單位，隨手存下小錢，累積到退休，將是一筆很大的財富。

3、了解自己風險承擔，選擇適合的理財方法

先了解自己的理財個性，以及人生所處的理財階段，看看風險承受度，才能從眾多的理財專家建議中，篩選出適合自己的理財方法，而不是盲從專家的理財建議。

4、理性投資，克服恐懼和貪婪

大部份投資人都知道不要追高殺低，但時常重蹈覆轍，主要

就是無法克服恐懼和貪婪情緒。所以必須先管理好自己的投資情緒，訓練自己冷靜分析市場狀況，以及克服恐懼和貪婪的人性弱點。

5、用閒錢投資才可能致富

許多人看到身邊的人投資致富，想起而效尤，因投資本金不夠，為了賺取更大的獲利機會，開始舉債投資，但萬一對市場研判不正確，會導致鉅額虧損，甚至危及自己或家庭的財務安全。

6、充實理財知識，因應市場調整投資策略

由於金融市場變化快速，若不能隨時充實理財知識，就無法從詭譎多變的投資市場中賺取利潤。

理財目標的達成與投入的金額、投資標的報酬率、投入的時間三個因素有關，訂立理財目標之前，應先檢視自己每月可節餘的錢，再選擇適當風險與報酬率的投資工具，並估算達到目標所花的時間。通常可以先從短程目標做起，例如三年內儲存國外旅遊基金等，等達到第一個目標後，就可以訂定較長程的理財目標，但重點是要切實執行，每年檢討成果並做調整，如此你會發現，即使是幾百萬元的理財目標都不難達成。