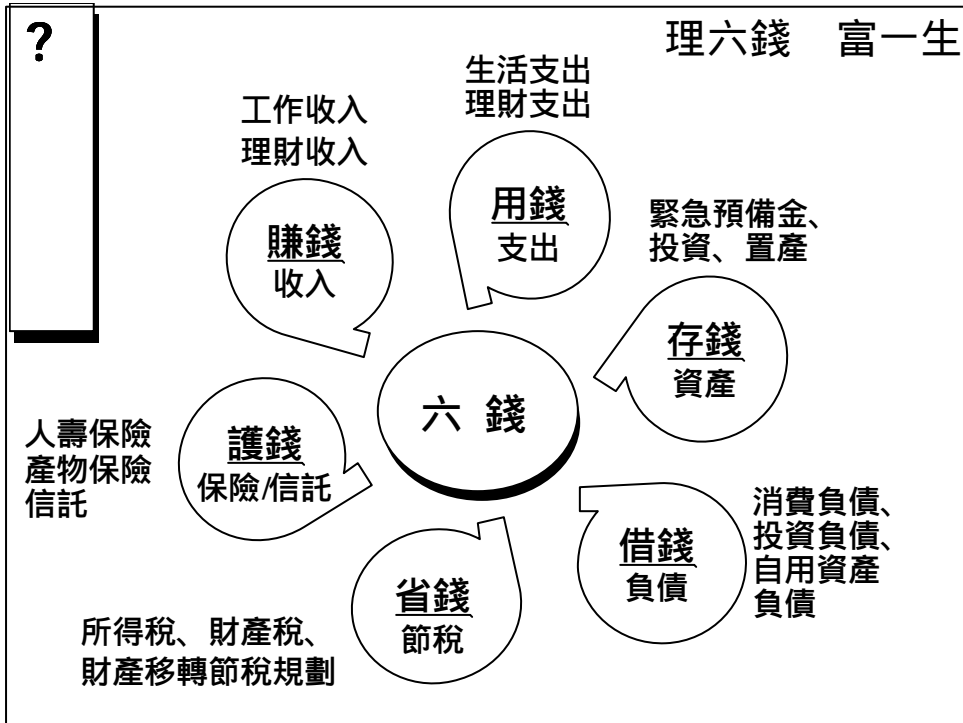


# 富爸爸`窮爸爸: 理財對人生各階段之重要性

與談人:遠東銀行台中區區經理吳木崑

## 古有明訓

●子曰：「吾十有五而志於學；三十而立；四十而不惑；五十而知天命；六十而耳順；七十而從心所欲，不踰矩。」



## 理財與人生

- 成家~金窩`銀窩`不如自己的狗窩! (賺錢 借錢)
- 教育~孩子!我要你的未來比我好? (用錢`存錢)
- 退休~養兒防老?靠自己最好! (省錢`護錢)

# 成家~金窩`銀窩`不如自己的狗窩!

(存錢`借錢)

平均房價	萬元/坪	坪數	收入/年	痛苦指數
台北市	36.4	42	82.9	18.44
台北縣	16.6	42	82.9	8.41
桃竹縣	11.3	42	82.9	5.72
台中區	12.1	42	82.9	6.13
高雄區	10.3	42	82.9	5.22
平均房價	17.34	42	82.9	8.79



註: 1.收入依行政院主計處2005年夫妻30~34歲家庭平均年收入  
 2.痛苦指數以平均房價,應攤攤還年限表示  
 3.平均房價以國泰建設94/Q2,與目前市價仍有落差  
 4.93年自有住宅比率86.8%,每戶平均42.4坪

# 教育~孩子!我要你的未來比我好?

(用錢`借錢)

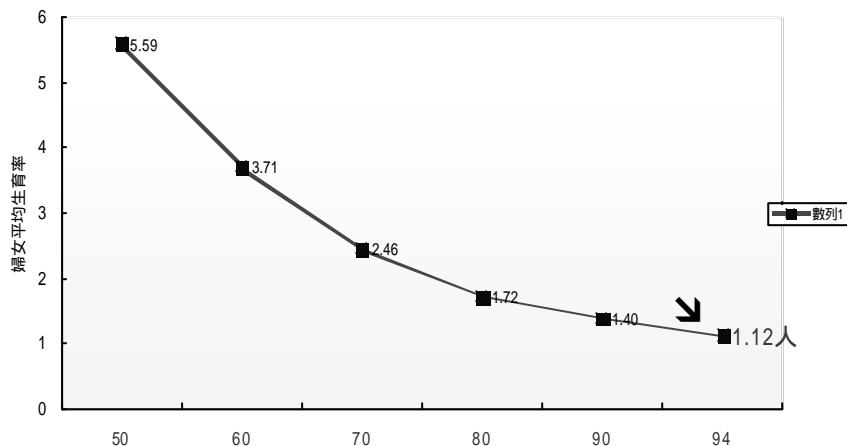
- 通識教育或高等教育(遊學`留學`旅遊?)
  - 留學成本:  $150萬 \times F_{n,i} = \frac{(1+5\%)^n - 1}{5\%} \times 150萬 = 1,020萬元$  (高中`大學)
  - 再進修 :  $150萬 \times F_{n,i} = \frac{(1+5\%)^2 - 1}{5\%} \times 150萬 = 307萬元$  (研究所)
  - 加薪幅度:  $6萬/年 \times F_{n,i} = \frac{(1+5\%)^{26} - 1}{5\%} \times 6萬 = 307萬元$  (需26年)
- ☞ risk: 在職的優勢`消失的工作...
- ☞ proposal: 參加受訓`取得證照`在職進修`OJT...

# 退休~養兒防老?靠自己最好!

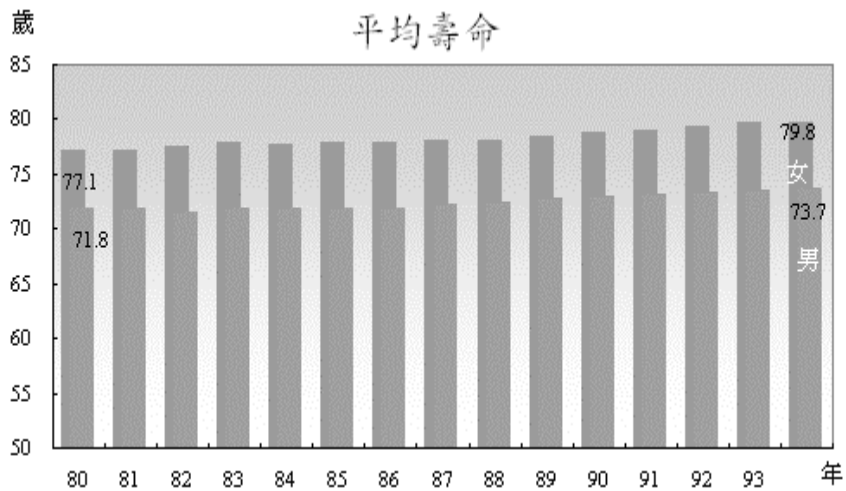
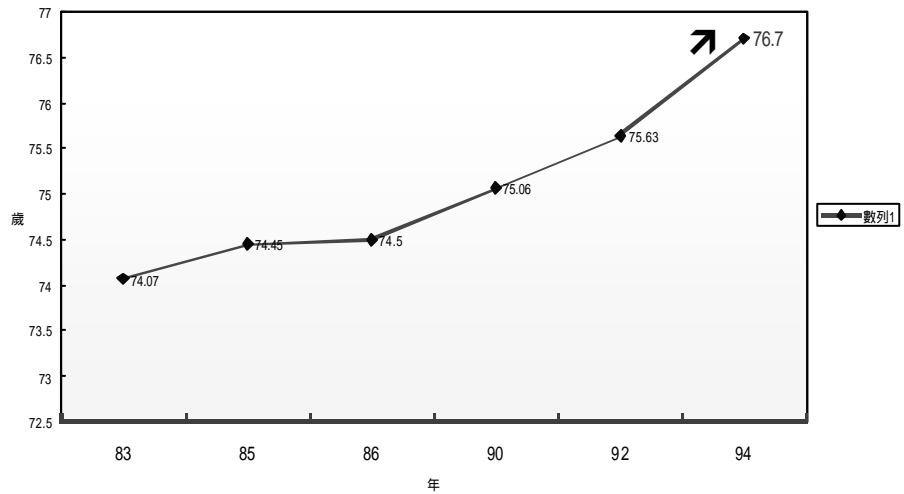
(省錢 護錢)

- ↪ 生育率逐年下降:負擔增加.
- ↪ 壽命愈來愈長:維持年限增加.
- ↪ 退休金制度:無法滿足退休生活.
- ↪ 尊榮的生活是?

## 生育率逐年降低



# 壽命愈來愈長



## 幸福理財基本功

- 第一部~降低負債`累積資本(用錢`借錢)
- 第二部~管控現金流量`儲蓄資本動能(用錢`賺錢)
- 第三部~設定人生目標`進行財務規劃(省錢`護錢)



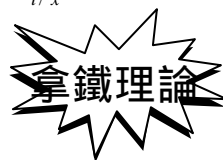
## 第一部~降低負債`累積資本(用錢`借錢)

- BANFL ⇨ be aware no free lunch
- 七年不加薪 ⇨ 信貸
- 二十年長工 ⇨ 房貸
- 信用卡`現金卡 ⇨ No Way!
- 累積資本公式 ⇨ 定存複利效果  $f_{n,i}$  (複利終值因子) =  $(1+i)^n$   
定期定額投資  $F_{n,i} = \frac{(1+i)^n - 1}{i}$

## 第二部~管控現金流量、儲蓄資本動能

(用錢 賺錢)

- 社會新鮮人善用 3 2 1 法則，賺未來的錢！
- 拿鐵理論:25歲起,每天喝一杯105元拿鐵,以年利率5%複利計算在你75歲時花了?
- ☞ proposal:退休金自提、員工持股信託、以小搏大
- ☞ 生活方式 LOHAS:食衣住行育樂.
- 強迫儲蓄複利的威力?  $FVIFA_{(R,N)}(\text{年金終值}) = \frac{(1+i/x)^{n \cdot x} - 1}{i/x}$
- 控制消費行為 ☞ 區別需要與想要



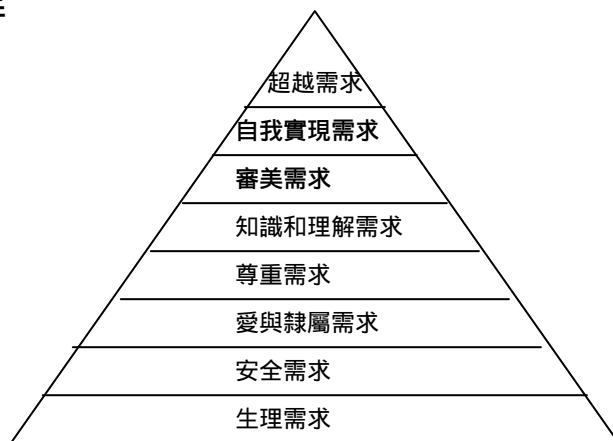
## 第三部~設定人生目標、進行財務規劃

(省錢 護錢)

- ☞ 設定人生目標: Maslow 需求層次理論
- ☞ 過有尊嚴且有尊榮的生活, 隨性、自由自在、安逸
- STP ☞ 工作30年、財務規劃25年、退休25年
- 貨幣的時間價值:(ex:報酬率5%推估)
- ☞ 五年保本 ☞ -22%(現值)/+28%(終值)
- ☞ 十年保本 ☞ -40%(現值)/+63%(終值)

# Maslow需求層次理論

## 圖解



## 累積1000萬元財務規劃

	每月需存金額	1000萬的目標年限
25歲	每月 5,066元/8,711元	30年
35歲	每月 14,550元/20,525元	
45歲	每月 52,289元/60,509元	10年

❖以年報酬率10%計算(含2%通膨率).

❖假設退休年齡為55歲.



## 幸福理財三階段

- 社會新鮮人~累積人生第一桶金(用錢`賺錢)
- ☞ 321法則投資自己`KYC`累進式定期定額投資
- 新婚夫妻~準備購屋`子女教育基金(存錢`借錢)
- ☞ 風險管理`子女教育信託`準備退休基金
- 銀髮族~做好退休理財規劃(省錢`護錢)
- ☞ 富足退休生活計劃STP(信託`保險`理財)

## 社會新鮮人~累積人生第一桶金(用錢`賺錢)

- ☞ Know your self.
- ☞ 321法則投資自己.
- ☞ 累進式定期定額投資.
- ☞ 加入退休儲蓄計劃.

## 比利的烏鴉嘴☞點名義大利奪冠軍

- 風險承擔能力及意願!
- Black-Jack的投資結果?



## KNOW YOUR SELF

- 風險屬性及資產配置比例

屬性分析	流動型資產	收益型資產	穩健成長型資產	積極成長型資產
保守型	60%	40%	0%	0%
保守穩健型	40%	40%	20%	0%
穩健型	30%	30%	30%	10%
穩健成長型	20%	20%	40%	20%
積極型	5%	10%	50%	30%

註:若資產配置比例,超過其風險適合度時,須簽署風險屬性及商品適合度聲明書。

- ☞ 年齡投資法(100-年齡)=投資比例.
- ☞ 金管會:青年積極型`壯年穩健型`老年保守型

## 各類型基金投資年平均報酬

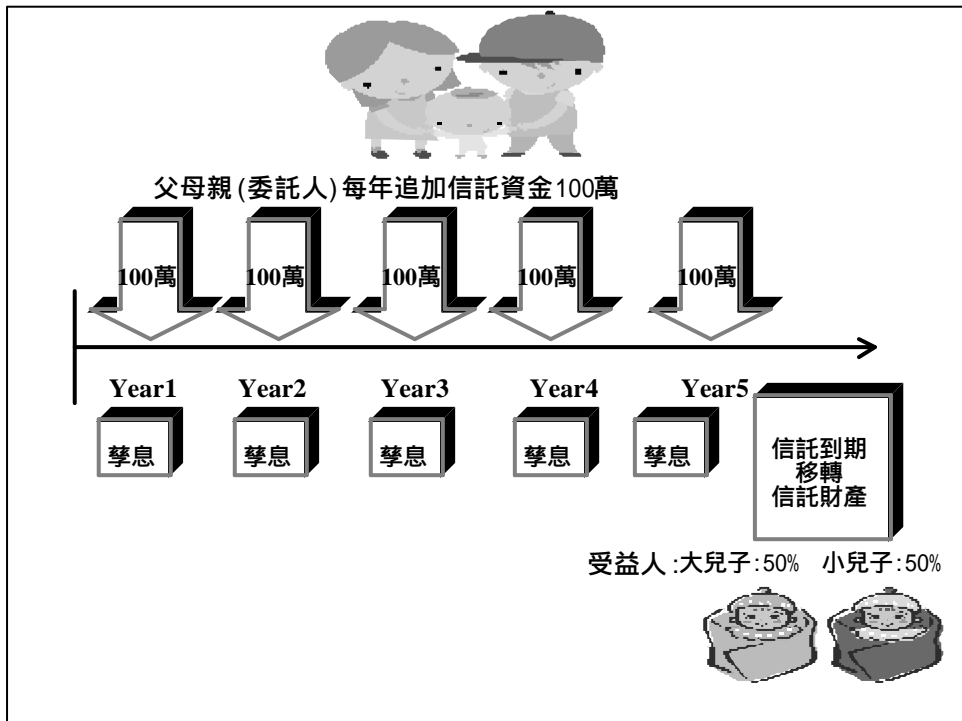
基金類別	2004~	2005~	2006~	平均漲幅
新興市場	67.30%	34.85%	3.20%	35.12%
醫療生技	20.19%	13.16%	-4.08%	9.76%
石油類股	120.77%	81.80%	5.27%	69.28%
全球成長	28.79%	14.65%	-0.55%	14.30%
黃金類股	-6.23%	39.65%	22.23%	18.55%
不動產基金	63.43%	24.80%	14.95%	34.39%
全球科技	-3.44%	-7.70%	-11.53%	-7.56%
高收益債	24.58%	11.95%	3.50%	13.34%
平均漲幅	39.42%	26.65%	4.12%	23.40%

資料參考:7/24安本`大聯`鋒裕資產管理公司

## 新婚夫妻~準備購屋`子女教育基金

(存錢`借錢)

- 1.三十而立:加速償還貸款.
- 2.風險管理.
- 3.子女教育信託.
- 4.準備退休基金.
- ☞ STP計劃未來每月應有之生活支出,應準備之退休金計?

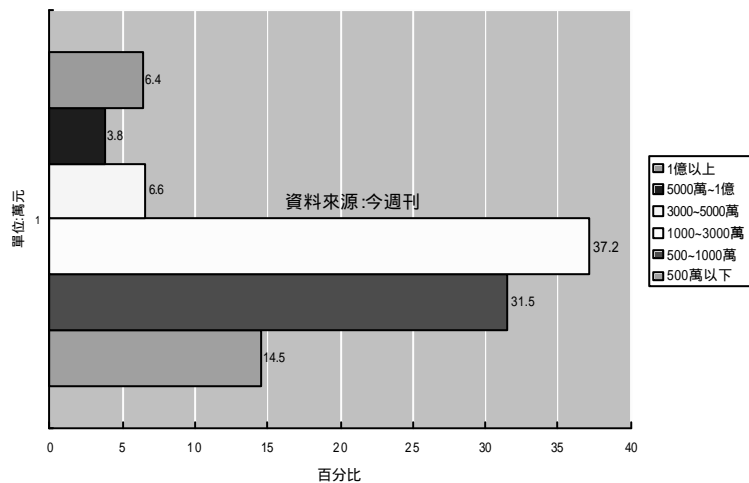


## 銀髮族~做好退休理財規劃

- 擁有多少財富才感到幸福?
- 退休規劃的思考流程.
- ☞ proposal 退休終身醫療險.
- 退休安養信託.
- 保守型理財投資.
- 立下遺囑.(財產分配)

# 該擁有多少財富才滿足？

## 擁有多少財富才會感到幸福



# STP銀髮族~退休規劃的思考流程



## 老年人更需要終身醫療

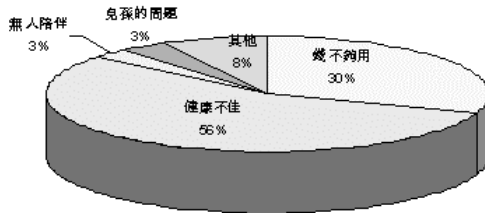
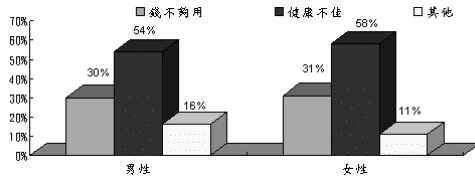
據統計台灣1993年起正式邁入高齡化社會，預估2035年將高達14.8%，未來老年規劃日益重要，人屆年老時，除了生活費外，一旦重病須看護，衍生的費用對子女是一大負擔。



# 退休醫療重要性

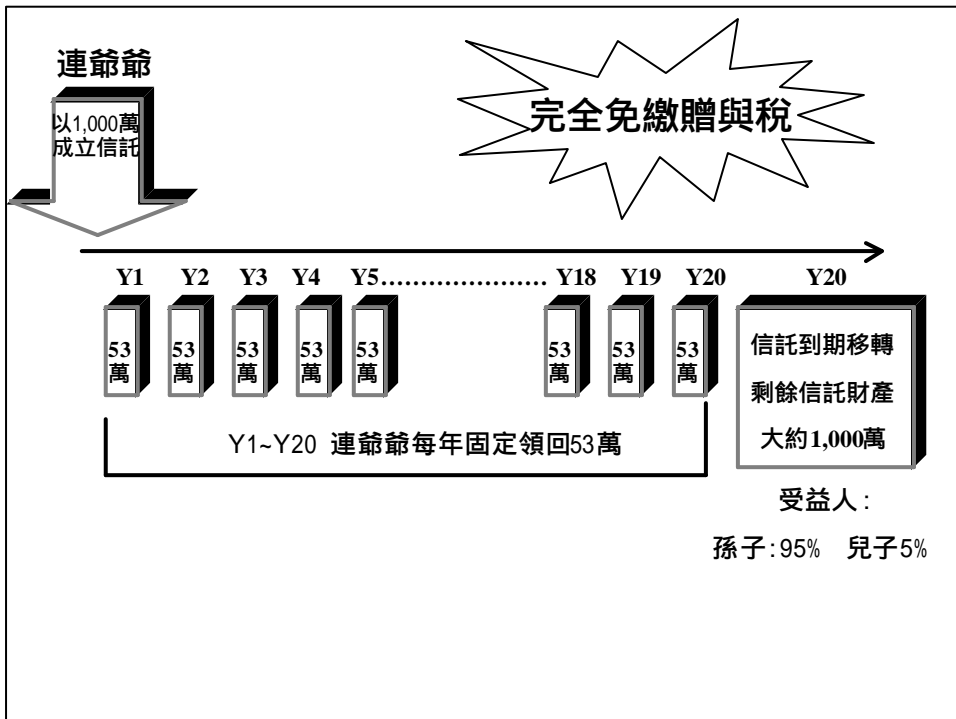
調查資料同時顯示，退休後最擔心的事依序為：

1. 「健康不佳」(56%)
2. 「錢不夠用」(30%)
3. 「無人陪伴」僅佔3%



## 選擇退休醫療的重點

1. 終身且無上限的理賠
2. 著重在重大手術及加護病房給付
3. 可以附加配偶且保費合理
4. 多樣化且個人化的投保方式
5. 應有全方位的醫療保障



## 為何可以免繳贈與稅？

依遺產及贈與稅法第10-2條

信託本金 - 期間自益領回金額 = 贈與金額

期間自益領回金額計算方式：以每年自益領回之金額，依贈與時郵政儲金匯業局一年期定期儲金固定利率，按年複利折算現值之總和計算之。

以1,000萬20年為例：

$$\text{贈與金額} = 1,000 \text{萬} - \left[ \sum_{t=1}^{20} \frac{532,259}{(1 + 2.075\%)^t} \right] = 1,109,472$$

<111萬(贈與稅免稅額)



## 續航的能力-生命的力與美

