



我的財務DNA與 健檢報告書

主講人：劉今意

現任：富蘭克林證券投顧 副理

E-MAIL：vliu@ftsice.com.tw

真正的『幸福』，來自於...

❖ 人生的四大秘密：

愛、快樂、健康、財富

你的排列順序是什麼？

創造你能創造的所有快樂

快樂的秘密，就是享受事物原本的樣貌，
不去跟其他更好的事物比較。

另外一個秘密是，掌握快樂的七大因素：

家庭關係

財務狀況

工作

社區和朋友

健康

個人自由

個人價值觀

理財座右銘

我愛錢，
我會小心翼翼的處理錢，
我會謹慎的理財，
並用這些錢來豐富自已的生活。

題綱



建立個人(家庭)資產負債收支表



檢視個人(家庭)財務狀況及風險承受度
打造幸福多金的理財三步驟



現金流管理－別讓您的錢發呆



實現我的幸福人生藍圖－
購屋、教育基金、樂活生活、退休生活



建立家庭理財計劃

了解家庭收支

收入-支出(生活費、貸款、保險費....)=可投資資金



設定短、中、長期目標

短期(購車、旅遊)中期(子女留學、購屋)長期(退休金)



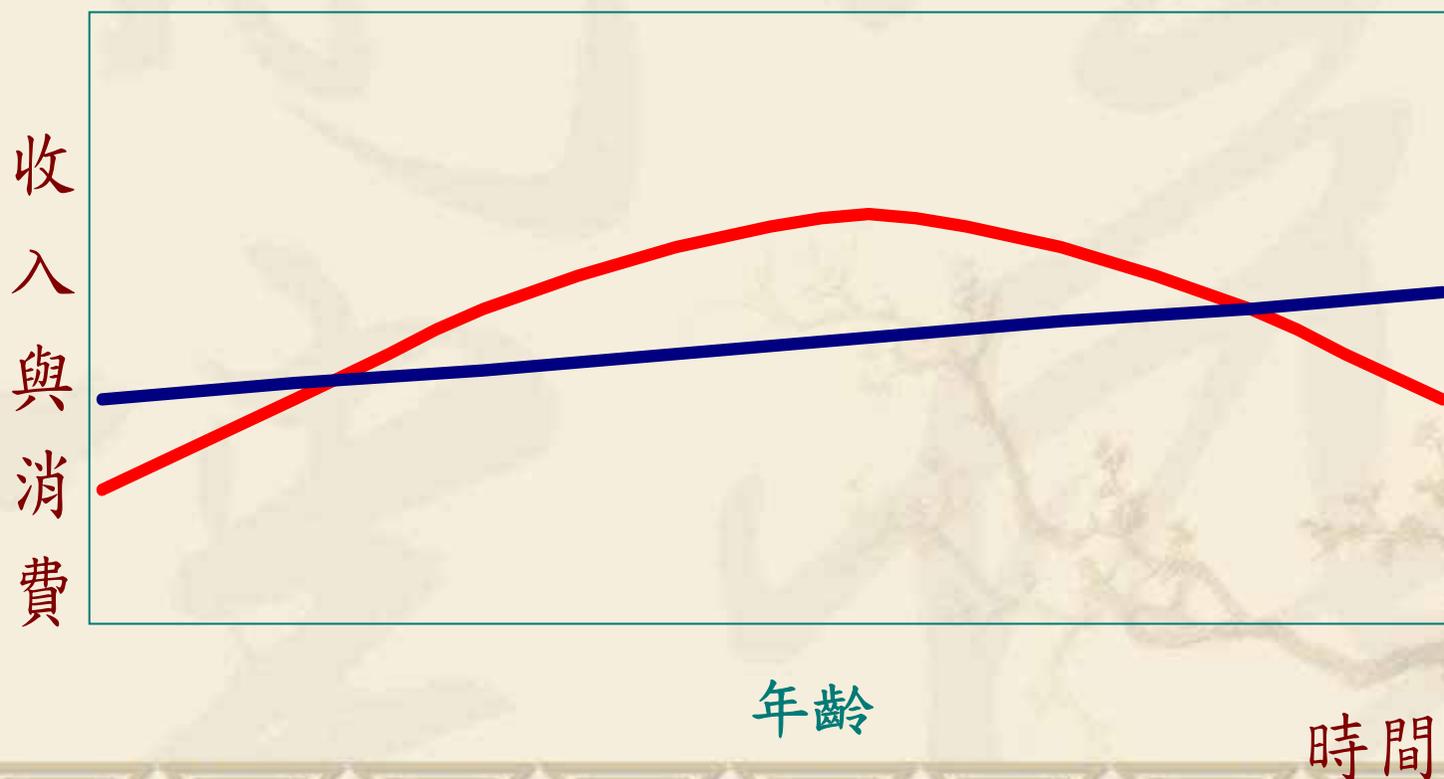
選擇投資工具

股票？定存？保險？跟會？基金？



家庭消費高峰期將無法只靠收入支付！

— 消費曲線 — 收入曲線



跟沒錢說Bye Bye！擁有多少錢才夠？

- ❖ **86%**的人有財務焦慮感
- ❖ 財務焦慮指數=期望財富金額/目前財富淨值
- ❖ 物價上漲（**72%**）、沒有更多的賺錢機會（**46%**）是造成民眾財務焦慮的前兩大主因



資料來源:MONEY+雜誌 2008年3月 NO.6



化焦慮為動力！四步驟賺千萬人生！

❖ 步驟一：製作診斷表，掌握財務狀況

每月收支表

收入		支出		單位:元
個人薪資	80,000	飲食	20,000	
配偶薪資	-	衣著	1,000	
其他收入	5,000	保健醫療美容	1,000	
		交通	5,000	
		投資(基金或股票)	12,000	
		教育費	1,000	
		休閒娛樂	5,000	
		每月信貸/房貸	20,000	
		其他	2,500	
月收入	85,000	月支出	67,500	
結餘(月收入-月支出)				17,500

個人資產負債表

資產		負債		單位:元
流動性資產		高利率負債		
現金及活存	500,000	消費性貸款	1,500,000	
定期存款	1,000,000	信用卡卡債	200,000	
股票	2,000,000	汽車貸款	600,000	
共同基金	1,000,000			
互助會活會	-			
其他	-			
固定性資產		低利率負債		
房地產	5,000,000	房貸	4,000,000	
資產總計		負債總計		
	9,500,000		6,300,000	
淨值(資產-負債)		負債比率(總負債/總資產)		
	3,200,000		66.32%	

說明：利率高低是以存款利率為基準。例如：目前存款利率為2.5%，房貸3%算低利率，超過5%就算高利率。

資料來源: MONEY+雜誌 2008年3月 NO.6

化焦慮為動力！四步驟賺千萬人生！

- ❖ 步驟二：拿掉你的拿鐵因子，先理債再理財
- ❖ 步驟三：設定目標，進行生涯理財規畫
- ❖ 步驟四：及早投資，存千萬不是夢



A先生 120萬元滾到千萬		B先生 300萬元滾到近千萬	
每年儲蓄金額 (元)	年齡	每年儲蓄金額 (元)	
120,000	31	0	我從41歲 繳到65歲
120,000	39	0	
120,000	40	0	我從30歲 繳到40歲
0	41	120,000	
0	42	120,000	
0	43	120,000	
0	63	120,000	
0	64	120,000	
0	65	120,000	
1,200,000	本金	3,000,000	
12,857,728	65歲時 本利和	9,474,530	

題綱

 建立個人(家庭)資產負債收支表

 檢視個人(家庭)財務狀況及風險承受度
打造幸福多金的理財三步驟

 現金流管理－別讓您的錢發呆

 實現我的幸福人生藍圖－
購屋、教育基金、樂活生活、退休生活



檢視財務狀況－做個會理財的聰明人！

- ❖ 算好家庭收支狀況。
- ❖ 知道錢花到哪裡去。
- ❖ 按比例分配資金運用。
- ❖ 以錢滾錢。
- ❖ 有能力自己賺錢。

你的儲蓄漏洞在哪裡？

- ❖ 工作壓力大就買東西補償自己？
- ❖ 度假或休閒時錢包最鬆：觀光客→光光客？
- ❖ 女人跟女性朋友一起逛街時的選購樂趣
- ❖ 男性在有女性陪同下，變得比較大方
- ❖ 一次買齊，下次就不必再花時間來買
- ❖ 網路或電視購物→不喜歡，就寄回去退貨

中產階級的荷包保衛戰

開源

- 投資自己提高身價
- 創造業外收入
 - 1) 兼差
 - 2) 學習投資理財

節流

- 回歸務實的生活觀
- 養成記帳的習慣
- 收入 - 存款 = 支出

理財從現在開始!!

$$\text{收入} - \text{支出} = \text{儲蓄}$$

$$\text{收入} - \text{儲蓄} = \text{支出}$$

(投資)

打造幸福多金的「理財三步驟」!

步驟1

培養自己精打細算的本領

- ☆ 紀錄收入和支出
- ☆ 開始作預算
- ☆ 量入為出：節儉是理財第一要義！
- ☆ 儲蓄就是錢包變大的關鍵

■王永慶：「你賺的每一塊錢不是你的錢，你存的每一塊錢才是你的錢」

■法蘭西斯培根：「沒有一種獲利能比節省手中的金錢這般確實可靠」

■存錢是理財的起步，進入財富王國的入場券

■台灣從貧窮小島到2660億美元的第四大高外匯存底國，靠的是儲蓄

步驟2

擺脫新貧階級的理財秘笈

😊 停止比較，讓自己快樂起來！

人不快樂是因為和別人比較，少比較就會多快樂，快樂的人比較美，而且比較可能有錢。

😊 努力工作，發揮自己才能

不管你想做什麼，如果想要有財富，最重要的是先找出自己的稟賦所在，以堅毅的精神努力發揮自己的才能。讓自己成為名牌。

😊 量入為出，堅持儲蓄

你是月光光、薪慌慌一族嗎？

過去→收入 - ~~支出~~ = 儲蓄 現在→收入 - 儲蓄 = 支出

😊 寫下SMART理財計劃

任何的理財規劃所需要的大筆資金，都需要時間的累積，所以及早理財、立即行動

步驟3

換顆有錢人的腦袋- 寫下SMART理財計劃

財富檔案1.有錢人努力讓自己變有錢；窮人一直想要變有錢

財富檔案2.有錢人專注自己的*淨值；窮人專注自己的工作收入

財富檔案3. 有錢人讓錢幫他辛苦工作；窮人辛苦工作賺錢

*決定淨值高低的因素：1.收入 2.存款 3.投資 4.簡化生活所需

Specific

確定理財目標

Measurable

設定有數據的目標

Achievable

可達到的

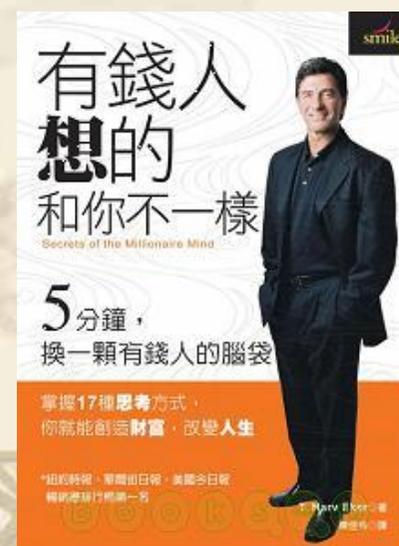
Realistic

很實際的

Time

達到目標的時間

資料來源：T. Harv Eker
著『有錢人想的和你不一樣』



時間是理財的魔術師

❖ 善用複利 幫自己加薪



投資時間	本金	5% 收益率	10% 收益率	15% 收益率
40年	480萬	1,448萬	5,310萬	21,348萬
35年	420萬	1,082萬	3,252萬	10,574萬
30年	360萬	796萬	1,972萬	5,216萬
25年	300萬	572萬	1,180萬	2,552萬
20年	240萬	396萬	686萬	1,228萬
15年	180萬	258萬	380萬	570萬
10年	120萬	150萬	190萬	242萬

假設每月存10,000元，即一年存12萬元，在年報酬率5%、10%、15%情形下，經過十年至四十年累積的財富情形

題綱

-  建立個人(家庭)資產負債收支表
-  檢視個人(家庭)財務狀況及風險承受度
打造幸福多金的理財三步驟
-  現金流管理－別讓您的錢發呆
-  實現我的幸福人生藍圖－
購屋、教育基金、樂活生活、退休生活



一本帳 = 現金流

✓ 想像你的財富是一個儲水桶。



錢滾錢，才能啟動正面的財務循環！

規劃你的理財之星



別讓您的錢“發呆”-各種投資工具比較

投資工具	年報酬率	優、缺點比較
銀行定存	新台幣一年期定存：2.62% 美元一年期定存：1.6% 歐元一年期定存：3.42%	風險小、報酬率低較難對抗通膨，並若緊急解約利息會打折，以及利息繳稅問題。
股票	台灣加權指數：14.67%	波動風險較高，必須花費時間與精力來選股，收益不確定性較高。
基金	98 檔台股基金平均：17.52% 65 檔全球股票型基金平均：13.31% 28 檔全球債券型基金平均：4.69%	風險適中、報酬穩定，且流動性較高，適合每月小額投資或單筆購買。
保險	視保險商品、期間而定。	風險小、但報酬率較低，以保障為主要功能。

資料來源：基金與台股報酬率依理柏資訊，採五年年平均報酬，台幣計價至2008/3/31。新台幣定期存款報酬率乃依中央銀行網站五大行庫平均一年期定存利率，2008/3/25。美元及歐元一年期定存利率則依台銀2008/3/25牌告利率。基金過去績效不代表未來績效之保證。

題綱

-  建立個人(家庭)資產負債收支表
-  檢視個人(家庭)財務狀況及風險承受度
打造幸福多金的理財三步驟
-  現金流管理－別讓您的錢發呆
-  實現我的幸福人生藍圖－
購屋、教育基金、樂活生活、退休生活



M型社會來了！

- 一、房貸造成你很大的壓力嗎？
- 二、你不想結婚更不想養兒育女？
- 三、你為小孩未來的教育經費憂心？



如果其中有一個以上的答案是肯定的，代表你也在這波社會型態轉變的新浪潮下，被淘汰到中低階層。

商業周刊第 986 期

培養即戰力

❖ 年輕人多學習就可出頭，所以年輕朋友該做的不是等機會，而是趕快磨好你的刀，加入戰鬥。

☞ 語學力：一口流利外語，輕鬆立足無國界經濟圈

☞ 財務力：培養金錢概念，積極投資晉身經營高手

☞ 問題解決力：訓練邏輯思考，成為企業最需要的人才

大前研一《即戰力》

上班族理財大作戰：薪水族理財步驟一

❖ 學會記帳 不作無謂消費

☞ 原則一 · 分門別類

☞ 原則二 · 大小帳都記

☞ 原則三 · 定期檢視花費

☞ 原則四 · 讓存款看得到



上班族理財大作戰：薪水族理財步驟二

❖ 一進職場·先買保險

選擇保險三原則

- ∞ 選擇財務穩健的保險公司
- ∞ 選擇專業及服務好的業務員
- ∞ 保險雙十定律

傳統型保險 VS. 投資型保險

	傳統型保險	投資型保險
功能	保障	保障 + 投資
保費	固定	固定或彈性
保單價值	固定	不固定，有些有最低保證
資金運用	保險公司決定	客戶自己決定
帳戶類型	與保險費一起的一般帳戶中	有專設帳戶
時間	長期持有	長期持有
投資風險	保險公司承擔	投資風險由保戶承擔，但死亡風險費用風險由保險公司承擔
客戶屬性	完全拒絕風險	可以接受風險，但不喜歡短期投資

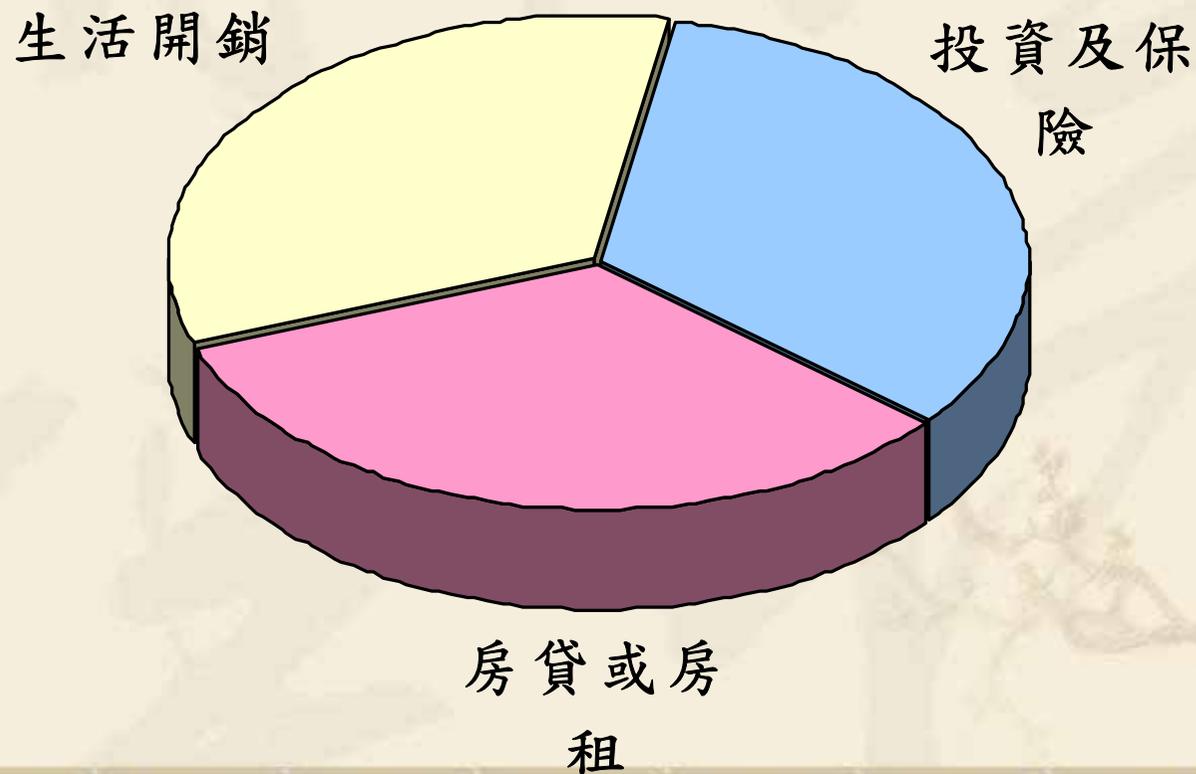
壽險產品比一比

險種	傳統壽險	變額壽險	萬能壽險	變額萬能壽險
保險繳納	固定	定期或躉繳	彈性繳費	不固定
保單價值	固定	視投資績效	視投資績效	視投資績效
死亡給付	固定	有最低保證	較大彈性	有最低保證
保費投資	一般帳戶	專設帳戶	一般帳戶	專設帳戶
投資風險	保險公司承擔	客戶承擔	客戶承擔	客戶承擔
市面上的保單	有	有	無	有

資料來源：實用退休規劃新手自學

上班族理財大作戰：薪水族理財步驟三

❖ 固定提撥三分之一薪水理財



上班族理財大作戰：薪水族理財步驟四

❖ 寫下明確的目標及需求

☞ 詳細整理自己的理財需求，購屋・子女教育基金，還是換車。

☞ 目標明確也要切合實際，要視自己的能力去做規劃。

☞ 專款專戶落實執行。

上班族理財大作戰：薪水族理財步驟五

種下財富的種籽

賺進人生中的「第一桶金」，是一筆關鍵性財富，讓你初嘗金錢的魅力，也遇見人生中無限的可能。



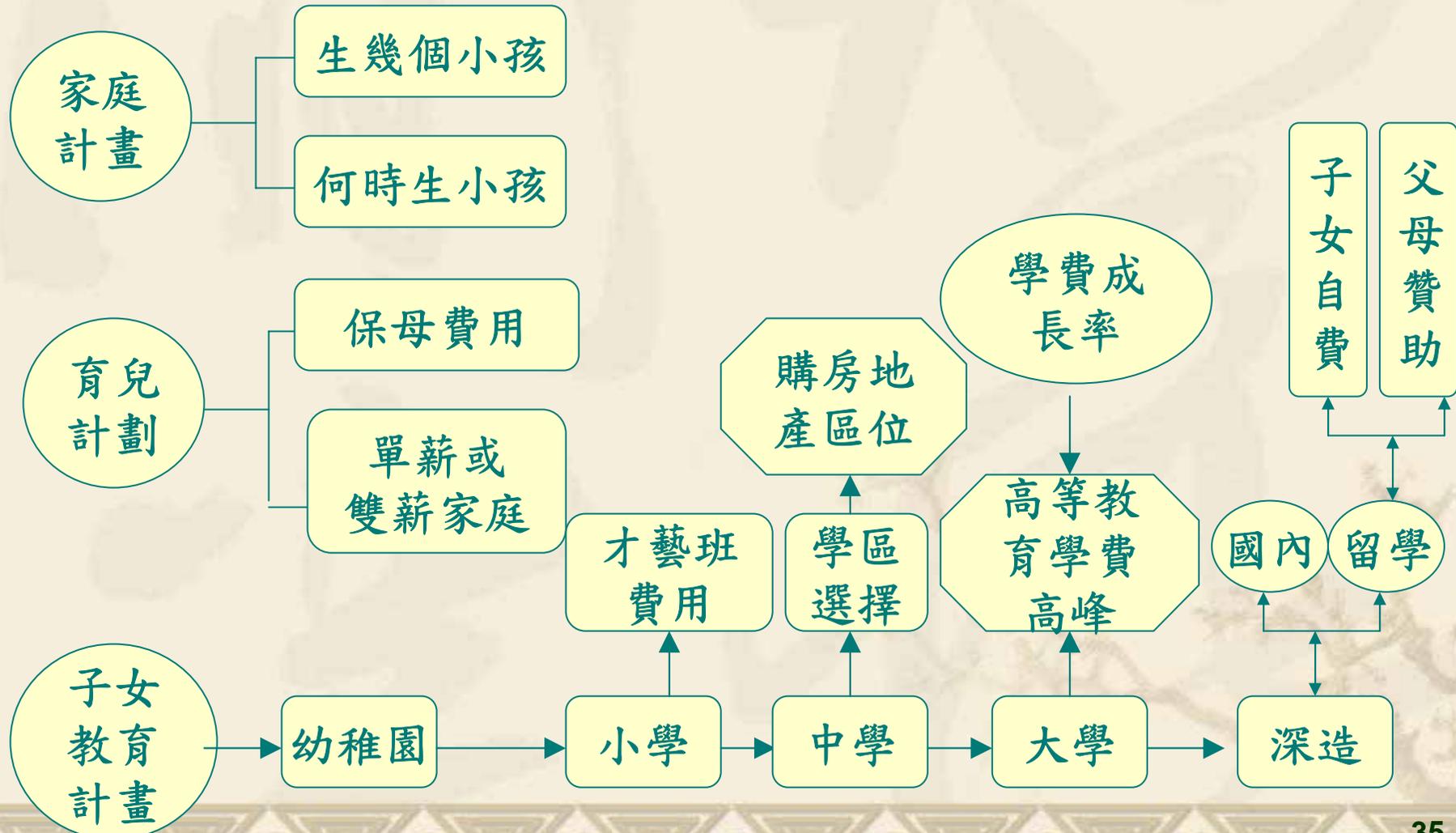
人生理財最困難的就是累積自己的「第一桶金」，也就是第一個100萬元。

人生第一個100萬元要從省錢做起，古老的寓言不斷提醒我們，金錢是慢慢流向那些願意儲蓄的人。

子女教育金規劃的原則

- ❖ 準備金宜多不宜少，如有多餘的部份可留作自己的退休準備金
- ❖ 利用儲蓄保險來支應大學基本學雜費
- ❖ 利用報酬率較高的共同基金準備補習或出國深造的費用
- ❖ 留學深造方面，可以考慮讓子女先工作幾年增加社會歷練並自籌部份經費，減輕教育金規劃的負擔

子女教育金規劃流程



子女教育學費與學程圖

小學至高中若就讀公立學校
將是儲備子女高等教育金最佳時段
學前教育與高等教育則是兩大高峰期

公私立
幼稚園
5-20
萬元/年

共3年

公立小學**2,000元**
/年 共6年

公立中學
1萬元/
年 共3年

公立高中
2萬元
/年
共3年

公私立
大學
與研究所
學費
25-100萬元
/年

共4年-6年

教育高峰期1 - 學前教育

年齡	項目	細項	行情	總開銷
0~3歲	保母費	日托	2萬/月	2萬x13月x3年 =78萬
4~6歲	幼稚園	註冊費	3萬/半年	3萬x6次 =18萬
		月費	1萬2000/月	1萬2000x12月x3年 =43萬2000
		娃娃車	1500/月	1500x12月x3年 =5萬4000
	才藝費	月費	5500/季	5500x4季x3年 =6萬6000

註：以市場上一般平均行情所作之簡易計算

籌劃學前教育經費的重要性

- ❖ 現代家庭多為雙薪結構，父母親皆在外工作，子女需要專業且全日的照料
- ❖ 根據**Smart**致富月刊**93**年**3**月份的調查，**五成**以上的父母擔憂保母費與才藝費的資金來源
- ❖ 同上調查，子女教育經費佔家庭開銷三成以上的家庭高達一半！
- ❖ 家庭教育佔可支配所得的比例，從**65**年的**4%**大幅攀升至**90**年的**9%**！(Advisers 176期)
- ❖ 台灣學費從**65**年至**90**年大漲了**21**倍！(Advisers 176期)

教育高峰期2 - 高等教育

94年度高等教育學雜費

	七年制醫學系		四年制商學系 (文法學系稍低、 工學院稍高)		兩年制海 外留學
	公立	私立	公立	私立	
一學期 學雜費	約 4萬	約 7萬	約 2萬 8000	約 5萬	約 75萬
總計 學雜費	約 76萬	約 133萬	約 26萬	約 46萬	約 315萬

附註：學雜費漲幅與通貨膨脹共計每年10%計算
資料來源：教育部

籌劃高等教育經費的重要性

- ❖ 台灣地區大學教育學雜費逐年高漲，加上通膨逐漸升溫，所需經費漸增
- ❖ 隨著國際化與英語能力的重要性日漸提高，出國遊學與留學蔚為風氣
- ❖ 教育程度將影響畢業後的工作起薪
- ❖ 根據Smart致富月刊93年3月份的調查，兩成父母擔憂大學學費的資金來源

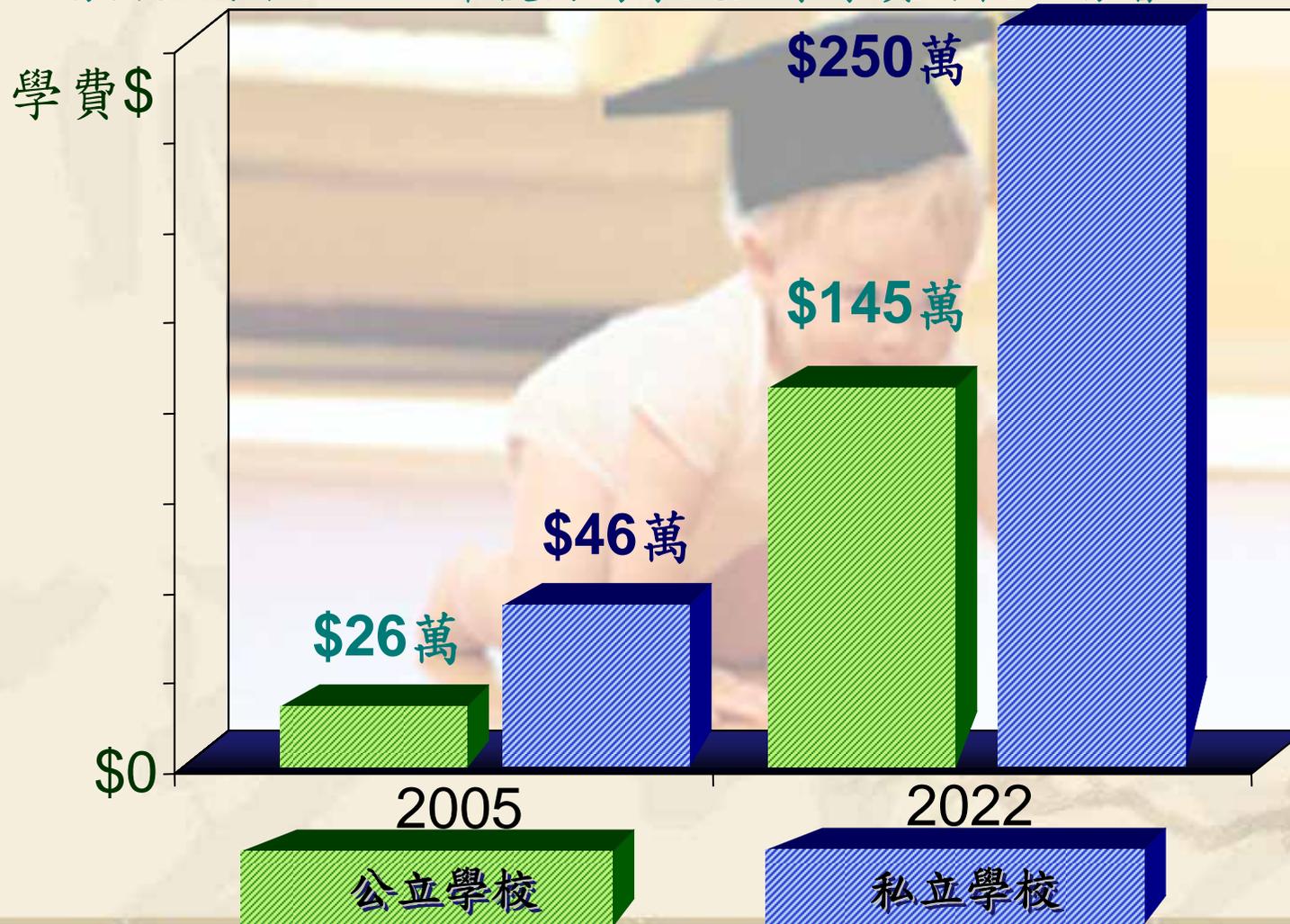
國內公私立大學平均學費調幅

年度	公立大學	私立大學
1993	16%	7%
1994	0%	0%
1995	12%	4%
1996	11%	2%
1997	10%	0%
1998	11%	6%
1999	5%	5%
2000	6%	3%
2001	6%	0%
2002	4%	0%
2003	2%	0%
2004	1.5%	2.3%
2005	0.3%	0.3%
平均漲幅	7%	2.5%

資料來源：教育部高教司網站、富蘭克林證券投顧整理

考量學費漲幅與通膨後負擔更重

目前出生的小孩，18年後的商學院大學學費將較目前增加**5.56倍**



資料來源: 教育部94學年度學雜費收費標準，學費漲幅加上通膨以每年10%計算。

籌措子女教育基金之前應該考量 2H2W

- ❖ **How Much-1**：從您子女目前的年齡，到未來完成學業，通膨計算後所需要的教育金有多少呢？
- ❖ **How Much-2**：籌措子女教育金，一次投入的金額需要多少？或每個月小額投資的金額需要多少？
- ❖ **What**：哪一種投資工具適合用來累積這筆教育金呢？
- ❖ **Which**：家庭財務收支狀況如何？已有積蓄可以作為教育準備金，還是只能用每月結餘的小額資金來累積呢？

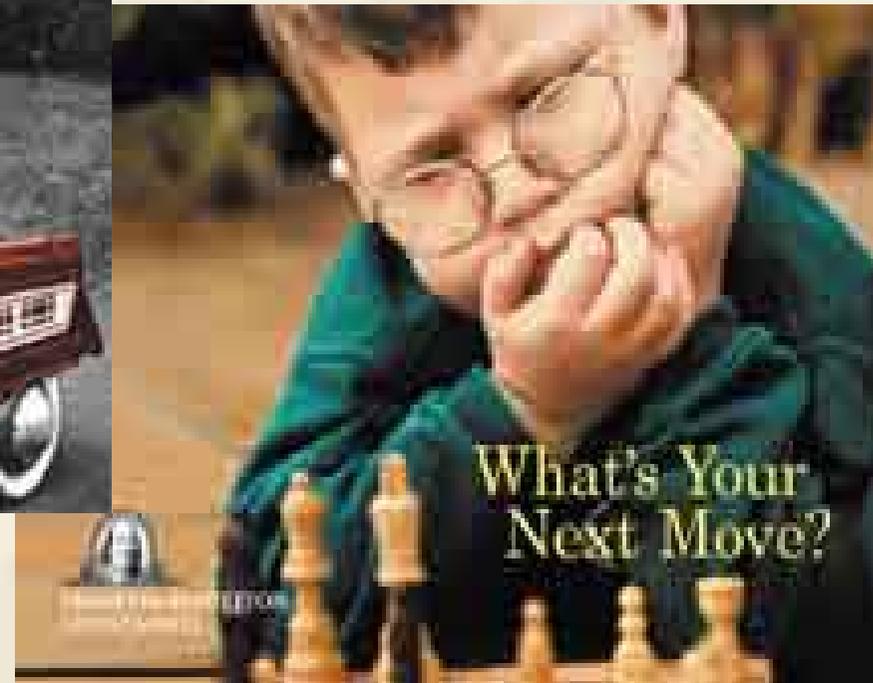
影響教育基金投資效果的因素

- ❖ 不同投資工具，不同投資成果
- ❖ 把握時間，越早行動越輕鬆
- ❖ 不同年齡的教育基金選擇不同的投資理財工具

不同年齡的教育基金儲蓄方式

目前小孩 年齡（歲）	國中以下（0-15）	高中（16-18）
採取的 投資策略	穩健型	穩健型-保守型

投資理財從「小」做起

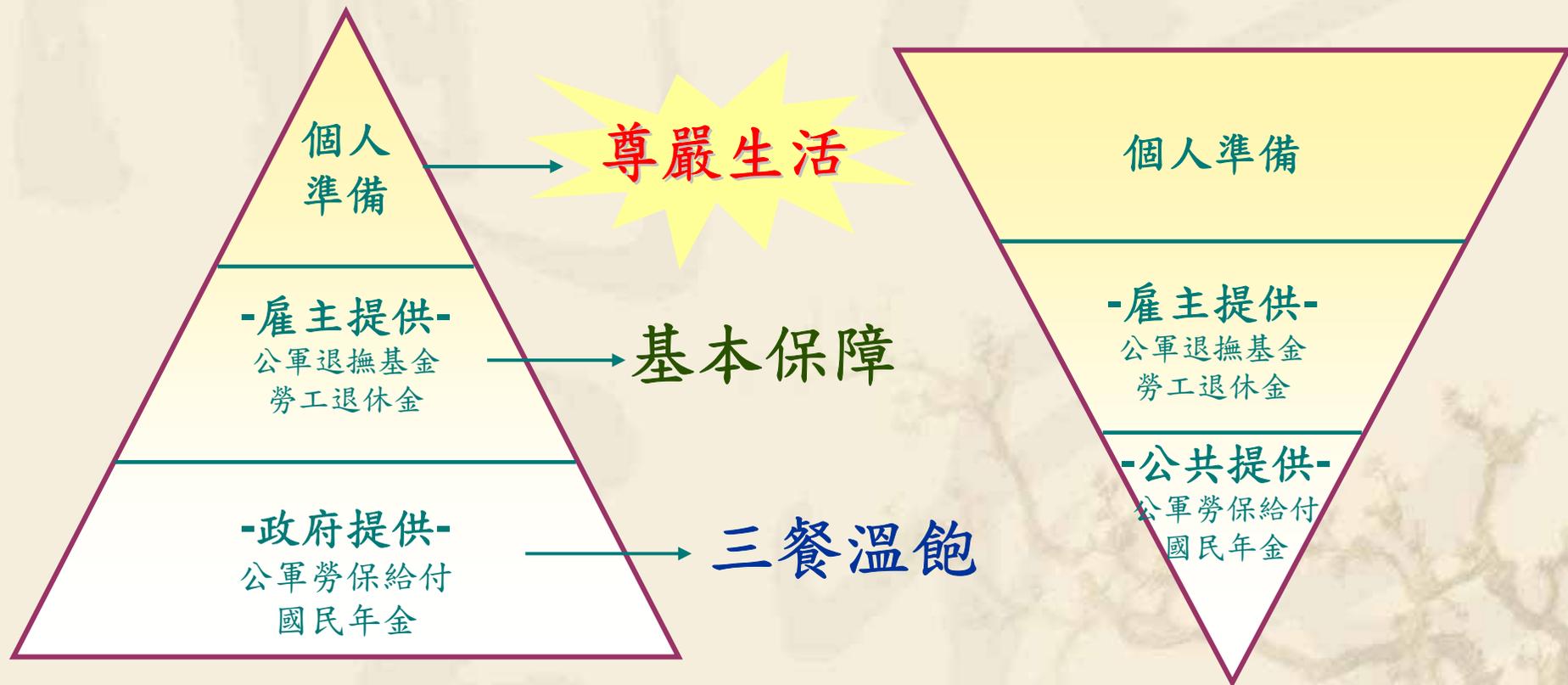


教孩子理財才是真正讓孩子贏在起跑點!!

您希望過怎樣的退休生活

理想中的退休金規劃

實際上的退休金



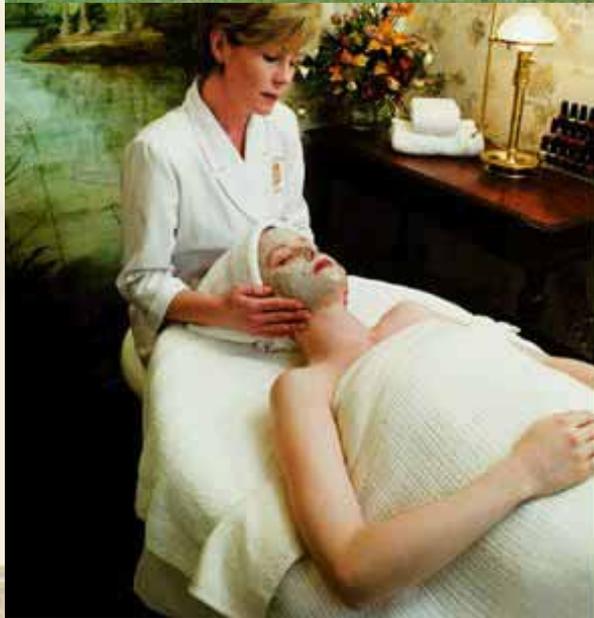
如何動手規劃退休生活？



不同退休階段適合的基金規劃

人生階段	退休初期 (0-5)	退休中期 (5-15)	退休後期 (15-25)
理財目的	想加速資產增資，目前的資產離退休準備金目標尚有一段距離，屬於理財前期	資產增資已接近退休生活準備金目標，屬於理財中期	目前資產已大於退休生活所需儲蓄的準備金，想以較保守的投資方式保值，屬於理財後期
風險承受	高	中	低

理想的退休生活是...快樂、健康且富足



理財與致富的12金律

- ❖ 1) 富裕始於儲蓄
- ❖ 2) 瞧不起一毛錢，就不懂得珍惜萬貫財
- ❖ 3) 平日儲蓄·急用不愁
- ❖ 4) 有錢的姑媽最長壽
- ❖ 5) 愛是無法買賣的
- ❖ 6) 跟親戚只能喝咖啡不能做生意
- ❖ 7) 友誼止於金錢

Hedwig Kellner 《用小錢包過富生活》

理財與致富的12金律

- ❖ 8) 借貸是煩惱之源
- ❖ 9) 買便宜貨付大代價
- ❖ 10) 富人不怕人家看窮
- ❖ 11) 免費的東西必定沒價值
- ❖ 12) 富者更富

Hedwig Kellner 《用小錢包過富生活》

創造幸福多金人生小秘訣

小秘訣一

時間就是金錢

—善用時間複利的效果



Remember that time is money.

創造幸福多金人生小秘訣

小秘訣二

資產配置，分散、分散、再分散



WHEN IT COMES TO ROLLING OVER, DIVERSIFICATION IS KEY.

At Franklin Templeton, we're masters of diversification.

As a leader in retirement investing, we have what it takes to help build diversified retirement portfolios for your client's IRA accounts.

Our unique multi-manager strategies combine the specialized expertise of three autonomous investment management groups, ideal for building a truly diversified retirement portfolio.

A choice of investment options makes it simpler for you to meet the specific retirement needs of your clients. Select from:

- Over 100 individual world-class funds, covering a full range of asset classes and investment styles
- Automatically rebalanced static allocation funds, such as our Franklin Templeton Founding Funds All-Stock Fund
- Risk-based funds, such as our Franklin Templeton Target Funds
- Age-based funds, such as our Franklin Templeton Retirement Target Funds

For more information about how Franklin Templeton's expertise and perspective can help you build best-of-breed portfolios for your rollover clients, call 1-800-523-2141 or visit franklintempleton.com.

FRANKLIN MULTI-MANAGER STRATEGIES	FRANKLIN TARGET FUNDS	FRANKLIN RETIREMENT TARGET FUNDS
---	--------------------------	--



< GAIN FROM OUR PERSPECTIVE™ >

INVEST WITH A RETIREMENT LEADER*

NUMBER ONE	ACTIVELY MANAGED
1000 FUND FUND	2008-2010 PERIOD
PERF. RANK	WORLDWIDE ASSETS

*Investor should carefully consider a fund's investment goals, risks, charges and expenses before investing. To obtain a Franklin Templeton fund prospectus, call 1-800-523-2141. Read and understand the prospectus carefully before investing. Investing in a Franklin Templeton or Mutual Fund does not guarantee that you will receive a certain amount of interest.

創造幸福多金人生小秘訣

小秘訣三

及早理財、馬上行動

最後祝福大家....

心中有『愛』

感覺『快樂』

擁有『健康』

擁抱『財富』





謝謝您的參與

Q & A



投資大師的畢生絕學



華倫·巴菲特(Warren E. Buffett)→投資之神
致富不需要高深的學問，也不需要傲人的智商
只要冷靜，長期投資，持之以恆，再運用一些簡單
的方法，就可以成功。



安德列·科斯托藍尼(Andr Kostolany)→德國投資大師
人不一定要富有，但一定要獨立。
投資者分兩類，固執的和猶豫的，勝利者是固執的人。
固執投資者四要素：金錢、想法、耐心、運氣。



約翰·坦伯頓爵士(Sir John Templeton)→全球投資之父(富比士)
只有在任何時刻都判斷正確、預測精準的人，
可以不用分散投資。