

# 我的財務DNA與健檢報告書

主講人：葉加晉

現職：富蘭克林證券投顧公司

我們希望今天內容大家可以學到：



- ◆ 為何要理財？
- ◆ 如何規劃幸福的人生藍圖？
- ◆ 如何製作、分析資產負債表？
- ◆ 如何製作、分析收入與支出狀況？
- ◆ 瞭解自己的風險承受度？

# 我的幸福人生藍圖

# 為何要理財

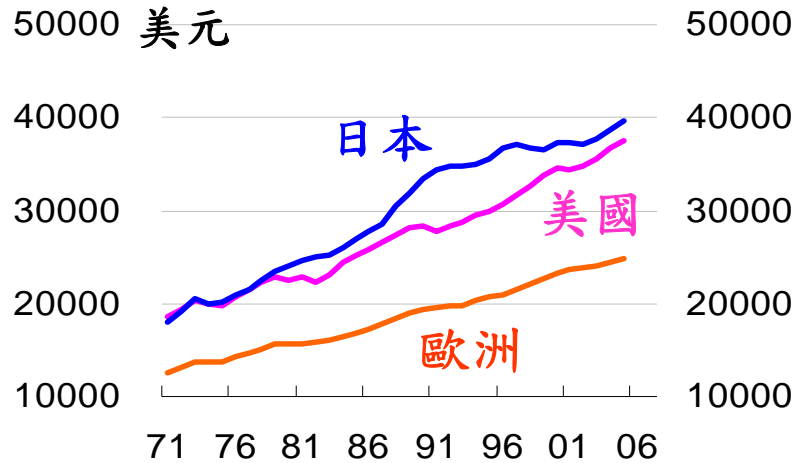
我們是【三明治】的一代

奉養父母的最後一代

被子女拋棄的第一代

# 財富穩定增加，惟M型社會成型

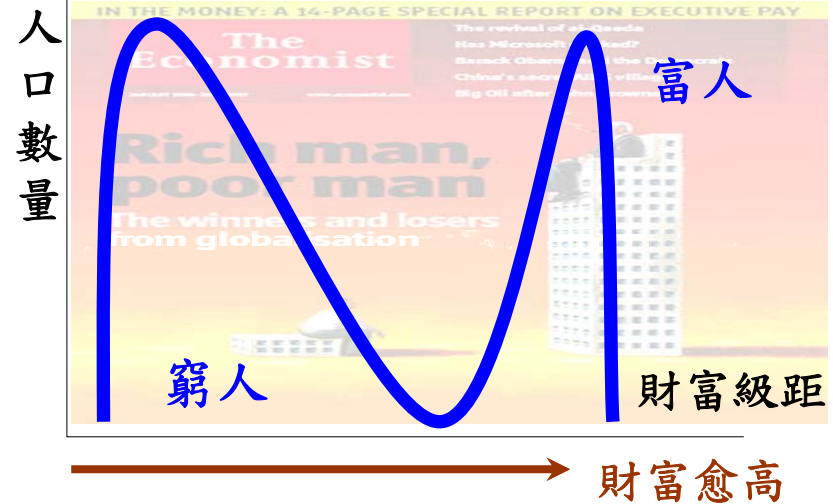
## 工業化國家每人GDP



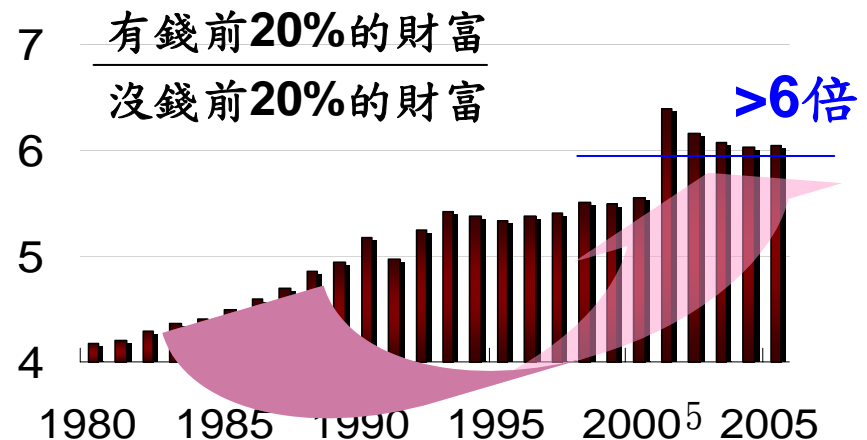
資料來源: World Bank

- 全球經濟穩健成長，每人財富攀升，過去10年美歐日人均所得年增率約2%，目前已達3.4萬美元。
- 惟全球化及資本主義化亦致M型差異社會成形。

## M型社會結構隱然成形



## 台灣貧富差距日益擴大



# 2006年大學畢業生起薪 普遍低於3萬元

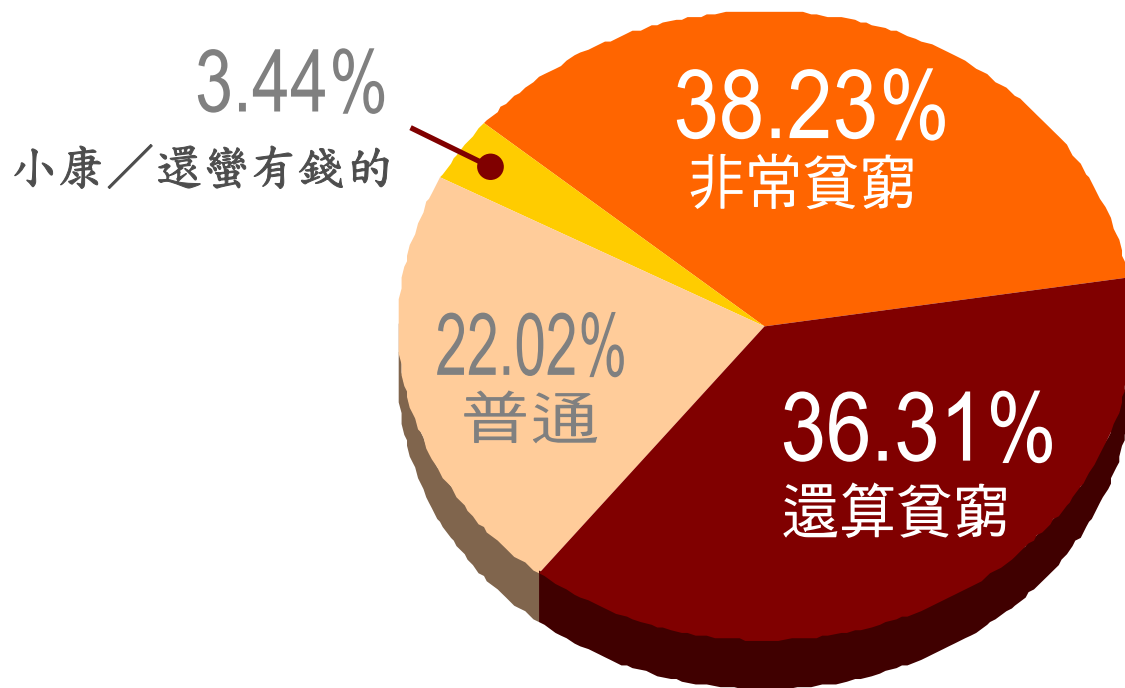


單位：元

資料來源：1111人力銀行，今週刊 2006/11

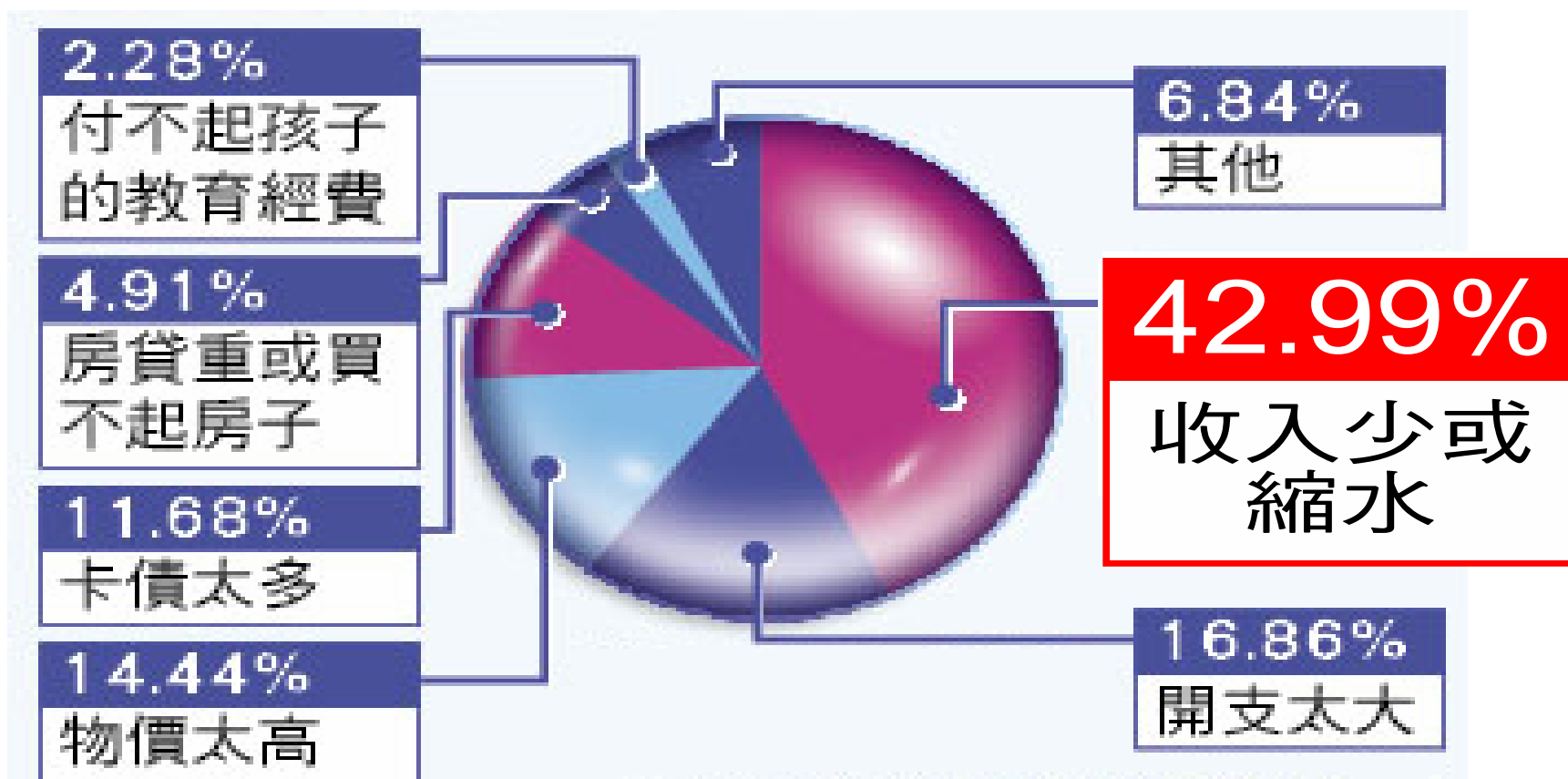
# 2006年上班族貧窮痛苦指數大調查

- ◆ 高達7成5的上班族認為自己的經濟環境為貧窮，其中有7成4並因此感到痛苦，若以10分來計算，平均痛苦指數高達7.16分。



資料來源：JCASE兼差外包銀行 2006/12

# 上班族感到貧窮的原因





# 台灣民眾個人理財調查

TVBS民意調查中心(Poll Center)在美商花旗銀行的委託下，進行了「台灣民眾個人理財調查」

中：**51.6%**的受訪者表示沒有時間做財務規劃。

而已經開始作財務規劃的受訪者之中：


**89.1%**是利用理財效果最差的銀行存款。

**65%**是以參加風險性相當高的互助會來理財。

如果你符合其中一項，  
你就必須學習，  
這堂因應通貨膨脹而生的M型社會理財新技能！




全民正在修的  
理財學分



我也想省錢，但是每天叫我  
喝一杯拿鐵，實在太委屈！



連養樂多都漲價，  
只有我的薪水沒有漲！



我真沒有亂花錢，  
但每月的薪水幾乎都剛好用完！

# 真正致富的重點

◆ 不在於你的收入有多少，  
而是你如何處理所得

◆ 致富三招：

定期存錢

進行投資

妥善處理債務

# 致富方程式

收入 -  支出 = 儲蓄

收入 - 儲蓄 = 支出

# 設定理財目標

# 人生四大理財目標

目標1. 購屋計劃

目標2. 子女教育

目標3. 退休規劃

目標4. 賺大錢

# 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	2萬×13月×3年 =78萬
4~6 歲	幼稚園	註冊費	3萬/半年	3萬×6次 =18萬
		月費	1萬2000/ 月	1萬2000×12月×3年 =43.2萬
		娃娃車	1500/月	1500×12月×3年 =5.4萬
	才藝費	月費	5500/季	5500×4季×3年 =6.6萬

註：以市場上一般平均行情所作之簡易計算，2004年

150萬

# 教育高峰期2 – 高等教育

## 93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 2.8 萬	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



# 子女教育負擔沈重

## 定期定額讓您及早準備—

看到學費年年漲，定存利率反而是節節下滑．．．

不曉得您是否也開始感受到未來子女教育的花費，  
經濟上沈重的負擔？

父母都不希望孩子輸在起跑點，不過每個月的收入扣除家庭開支，能為孩子預先儲蓄下來的教育準備金，實在有限。

# 退休養老金該準備多少？

◎每月末存多少錢？在退休時可存到1000萬

利率 \ 期間	10年	20年	30年
2%	75,347	33,922	20,295
5%	64,399	24,329	12,015
10%	48,817	13,169	4,424

單位：元

# 您老了怎麼辦？

你想要如何享受退休生活呢？

要實現遨遊世界的夢想

要重溫悠閒的田園生活

要享受含飴弄孫天倫之樂

靠子~~女~~奉養

靠政府的~~老~~人年金

靠老闆的~~勞~~保與勞退金

還是靠自己吧！

# 退休準備金額龐大

## 定期定額讓您輕鬆規劃—

當您已工作多年，周邊許多同事也開始熱切討論退休生活規劃，不曉得您已為未來的生活準備好了嗎，還是口袋裡是空空如也？

賺大錢!

擁有一億很容易?!

只要每月\$7051元投資

報酬率20%

30年後輕鬆順利當億萬富翁

# 如何完成理財目標

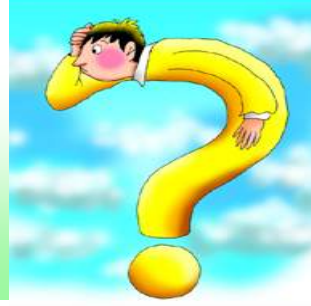
分成四個步驟

- ◆ 步驟一：檢查
- ◆ 步驟二：診斷
- ◆ 步驟三：處方
- ◆ 步驟四：觀察



如何完成理財目標

# 步驟一：檢查

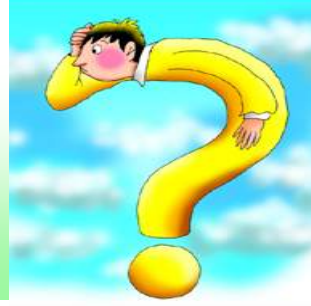


## 建立財務資料

- ◆ 資產和負債表
- ◆ 收入與生活支出表
- ◆ 明確的理財目標
- ◆ 報稅、保險、遺產安排

如何完成理財目標

# 步驟一：檢查



大家一起來吧！

## 1. 量量妳的財務血壓

「X」和「？」的數目：

11~12個，血壓高，有必要好好理財。

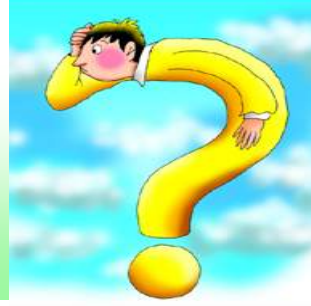
5~10個，正常，但需要再求精進。

0~4個，健康良好，繼續保持下去。



如何完成理財目標

# 步驟一：檢查



大家一起來吧！

2. 算算妳的淨值？（資產負債表）

弄清楚妳「現在」有多少淨值？

評估你的資產？

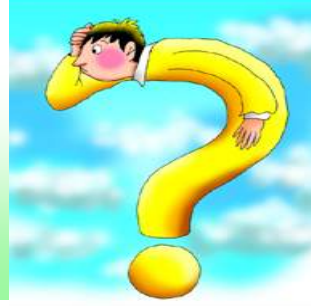
分析你的負債情形？

規劃或修正壽險的投保情形？

估算相關的稅務？

如何完成理財目標

# 步驟一：檢查



大家一起來吧！

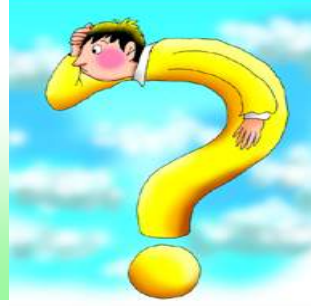
3. 設定理財目標

試算子女教育金

試算退休金

如何完成理財目標

# 步驟一：檢查



大家一起來吧！

4. 妳是不是入不敷出？（收支表）

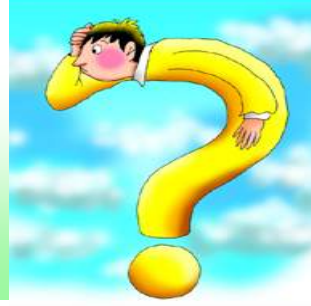
以年度編列

關心餘額多寡或正數負數

透過收、支的預估與控制，增加餘額。

如何完成理財目標

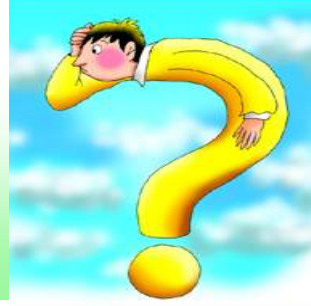
# 步驟一：檢查



大家一起來吧！

5.看看自己能承受多少風險？

## 步驟二：診斷

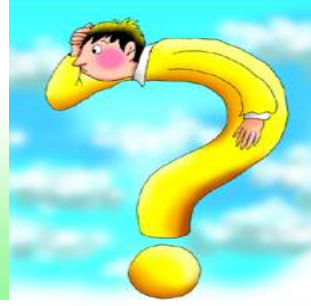


### 審視財務狀況

- ◆ 現款是否足夠？
- ◆ 是否負債累累？
- ◆ 入不敷出？
- ◆ 投資是否和目標相符？
- ◆ 是否作了不適合的投資？

如何完成理財目標

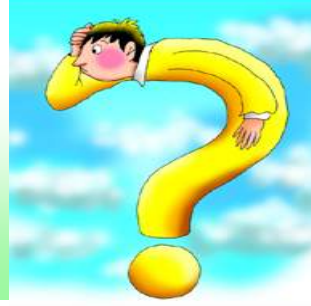
## 步驟三：處方



採取動作，將財務狀況導向健康

- ◆投資工具是否正確？
- ◆套牢股票的處置？
- ◆多了小孩，壽險保障是否調整？
- ◆節稅規劃？

## 步驟四：觀察

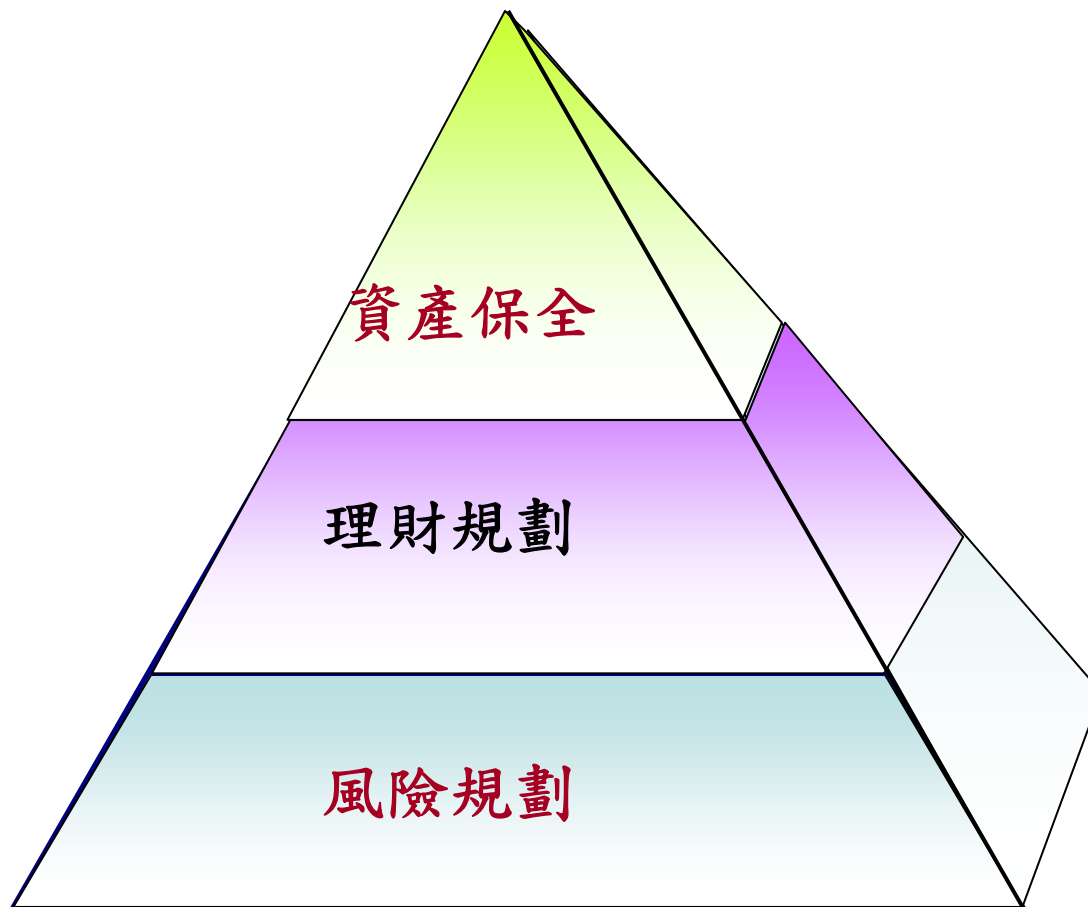


- ◆ 定期的檢討擬定的理財計劃，並根據主客觀環境和狀況的改變，作適當的計畫調整。
- ◆ 比較執行的結果是不是與預定的目標、目的相符。

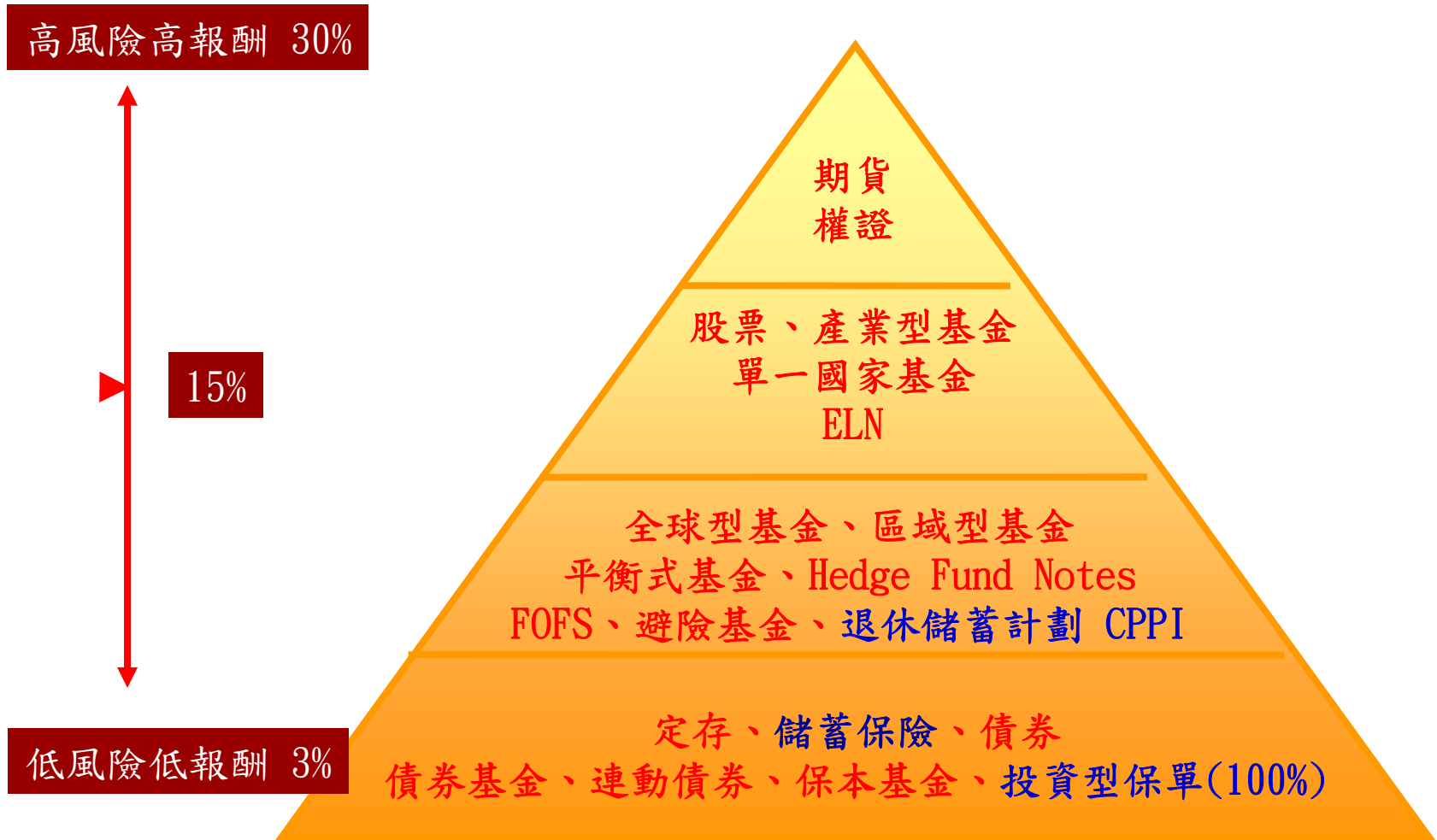
# 認識投資工具



也就是希望有一個產品能滿足  
資產管理的金三角。

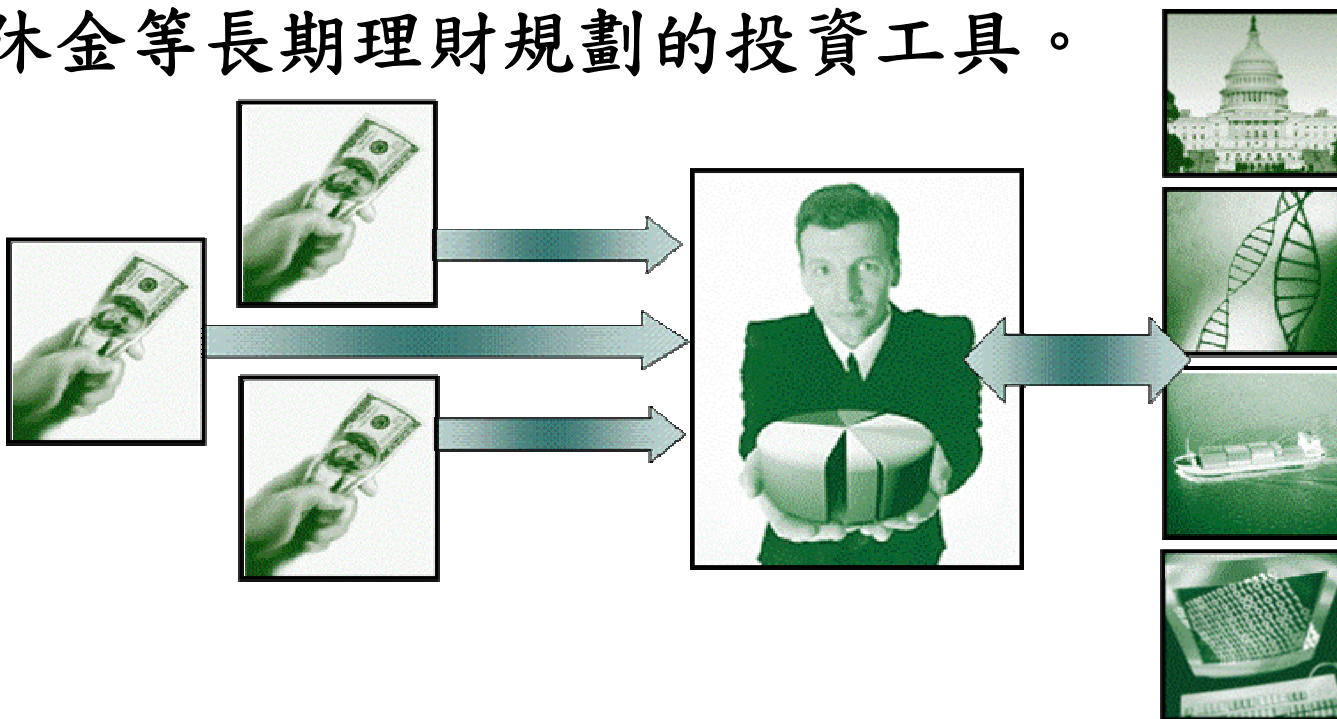


# 理財工具的選擇與報酬率

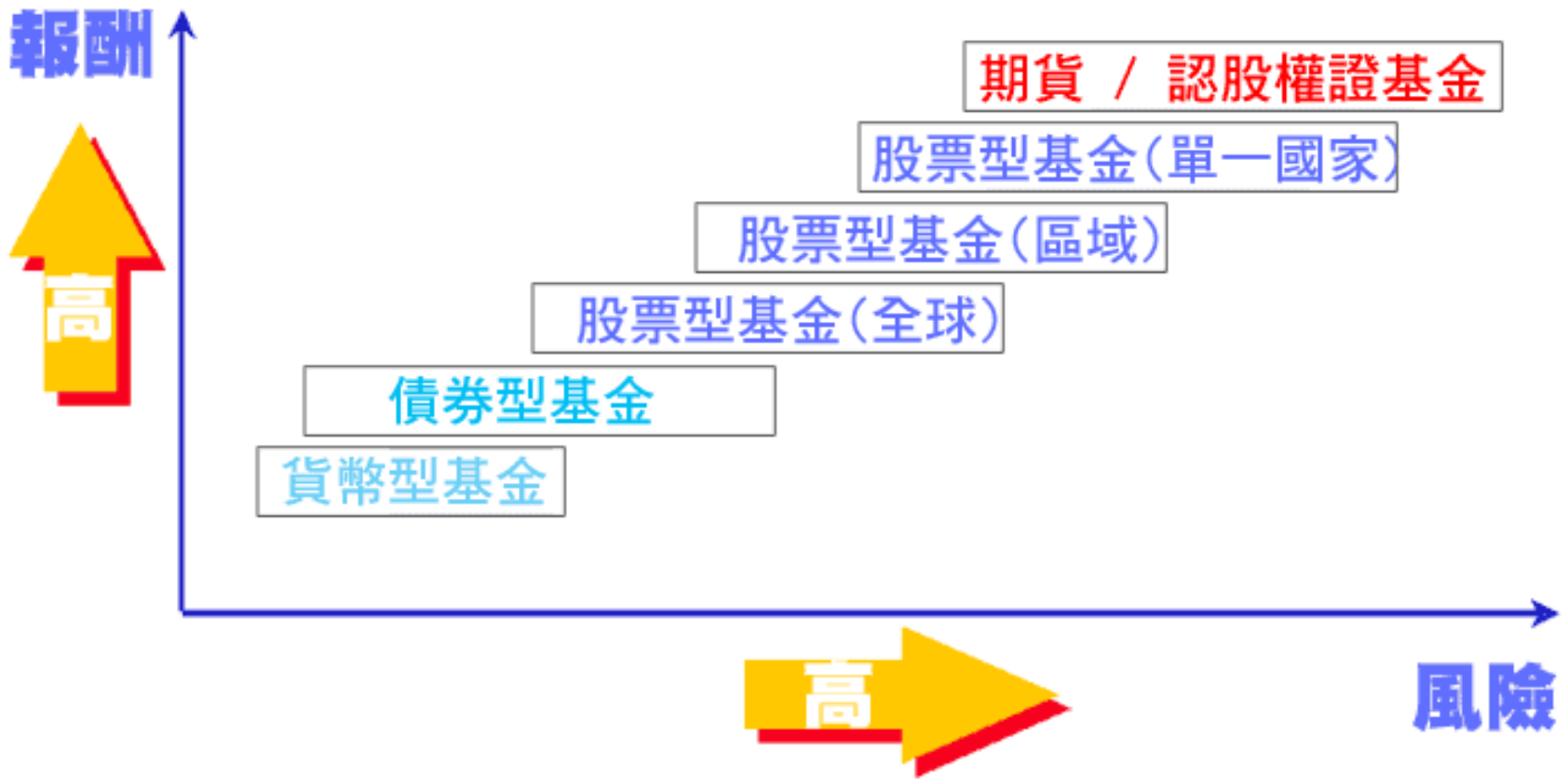


# 什麼是共同基金？

- ◆ 集合投資人資金，交由**專業投資機構**代為管理操作，遵循既定的理念及策略，為投資人**創造最大利潤**並**分散投資風險**，且收益免稅，隨時可變現，尤其適合作儲蓄為子女教育金、退休金等長期理財規劃的投資工具。



# 各類型基金的風險與報酬



# 女人比男人會理財的祕密

關鍵 **40%**

📌 根據調查顯示，女性平均報酬率超過21%，男性是15%

- ◆ 開車迷路，多數男性寧可繞路打轉，也不願問人！
- ◆ 承認不懂，是女性比男人會理財的天賦！
- ◆ 學習**女性6大理財特質**，避免**男性4大理財致命傷**！



# 女性 6 大理財特性

- 1 不貪心** 到達停利點便落袋為安-富貴穩中求
- 2 小心謹慎** 明牌停看聽-不相信禮物會從天而降
- 3 追求長效** 找優質標的長抱-馬拉松也能勝百米
- 4 多元佈局** 狡兔三窟-不將資金重壓單一市場
- 5 虛懷若谷** 遇到專家不恥下問-不會不懂裝懂
- 6 執行力強** 立定目標便一以貫之-決不三心二意



# 男性投資失利的**b**大罩門

- ① 險中求富 投資屬性偏好風險
- ② 積極搶進 聽到明牌不假思索
- ③ 波段操作 短線交易次數頻繁
- ④ 追求暴利 集中重壓單一標的
- ⑤ 過分自信 即使不懂也不求人
- ⑥ 見異思遷 忙於挖寶最賺標的

謝謝您的參與

Q & A