

財經講座------

小錢變大錢　你準備好了嗎?

整理 醫五 李柏松

在月初我們舉辦了一場財經講座，相信有來聽的同學都有不少的收穫。此次演講是學生會成立以來第一場與財經有關的講座，舉辦的目的在於同學們畢業之後將要踏入社會，因而理財規劃將是每個人所必須面對的問題，恰巧筆者有長輩在相關領域工作，而講師們也欣然同意，因此在因緣際會下有了此次演講。以下是這次演講的摘要，讓沒有辦法來聽的同學也有機會瞭解這麼實用的知識，並有機會獲得財務上的自由。

根據統計，到民國 120 年時，台灣的人口比例中將有百分之二十是六十五歲以上的老年人；民國一百年時，平均每七人就要負擔一位老人的花費，到了民國 120 年時則提高到每三人，而且台灣目前的年生育率在逐漸下降中。這意味著青壯人口的負擔將越來越大，台灣也不得不將走入社會福利國家之林。而目前的老人收入據統計有 52.3%來自子女，17%來自積蓄，其他的來源包括配偶收入、退休金及救濟金。另外逐年上升的教育費用及醫療費用，也是大家所公認的。因此，在面對這些緩慢但巨大的壓力時，個人的財富就相當重要。充足的財富可提供在面對經濟壓力時一個良好的應變能力，但是財富並非一夕可得(除非你中樂透)。社會上絕大部分的人都是薪水階級，那薪水階級有沒有可能變成富翁??答案是肯定的，但前提是個人必須要有理財規劃的意願與能力。也許會有人問：我又沒有理過什麼財，那些投資理財工具又那麼難懂，怎麼可能會變富翁呢??但事實上已經有不少無名小卒在經過學習後已經踏上脫離財務自由一途。因此我們可以瞭解的是，除非你不想，否則獲得財務自由是可能的，而且可能性還相當大!!!所謂「一夕致富不可期，一代致富可學習。」，只要用心，人人都是食神，啊是人人都是富翁!!!

在投顧界多年的實務經驗告訴我們，許多人在面對錢時會有幾點迷思，這些迷思往往影響一個人他一生的用錢習慣，長遠來看也就決定了他能否獲得財務自由。有的人在不知不覺中失去為數不少的金錢，有的人則是相當貪心，結果最後血本無歸。聰明的你要不要跟他們一樣呢??瞭解了理財的迷思後，我們可以瞭解到

理財大迷思
我沒有錢不需理財
金錢幻覺，小錢、無所謂
損失之痛甚於賺錢之樂
高估自己的投資能力
停損和停利一樣重要
雞蛋放在同一個籃子內

建立正確的理財觀是相當重要的。傳統的理財觀大抵是收入減去支出等於儲蓄，但事實上收入是固定的，而支出則因不同目的而有所差異，變化性相當大，因此使得儲蓄相對困難許多，更別提獲得財務自由了。新的理財觀則是用收入減去儲蓄才是支出，這樣儲蓄的速度跟深度才能穩定。但儲蓄要有效果，把握住有效儲蓄的三大原則更能讓儲蓄的效果發揮到淋漓盡致。

§有效儲蓄的三大原則 §
儘早開始--累積最佳複利效果
盡量多存--行動比規劃更重要，最低標準爲薪水的十分之一
持續不斷--以薪資帳戶定時定額強迫儲蓄，避免非經常性超支，事先投保失能險醫療險避免意外支出

此外，除了儲蓄外，有許多投資工具能夠更有效的累積資產，但相對的這些工具有不同的風險，在作投資時應該慎選投資工具，並懂得管理風險，才能發揮所投資的每一分錢。我想藉由這次機會為各位介紹基金這項工具------一項十分便利的理財工具。在美國，投資基金的人數是存款人數的九倍，在台灣則剛好相反。為什麼會有如此大的差距呢??我想先跟各位解釋的是，所謂基金，是匯集來自不同投資人的資金後，委託專業基金經理公司管理，並選擇提供合理報酬及分散投資風險的一項工具；而海外基金則是基金註冊地位於海外且投資標的遍及全球的一種共同基金。它源起於1868年的英國，當時工業蓬勃發展的英國出現許多有錢的中產階級，另一方面也冒出許多泡沫公司。這些公司以高價吸引人們投資，然後藉口經營失敗以侵吞投資人的錢。為了避免被騙，一些投資人簽訂投資信託契約，委請可信賴的人代為投資，後來在美國發揚光大。

共同基金的運作及管理受到許多機制監督，因此可說是安全性極高的投資工具，其他優點自然不在話下。此外，基金有許多種類，可以依照個人喜好或需要來運用。當然，這些基金彼此的風險也有所不同，端看個人情況而決定自己所需要的基金才是上策。

共同基金的優點
分散投資風險
專業操作管理
最佳節稅管道
變現性靈活
小額資金即可投資全球
安全性高

至於費用方面，共同基金的費用如表中所列，其中最常繳納的是申購手續費，而轉換手續費是在中途欲更改成其他基金所必須的；另外向是基金管理費等等則是其他不常見的費用。

共同基金的費用
申購手續費
轉換手續費
贖回費用
基金管理費
基金保管費
其他費用

買了一筆基金之後，投資人所關心的當然是這筆錢會變成多少資產。在基金方面有所謂的基金淨資產，它等於將基金所投資的標的轉換成市價加上保留的現金減去必要的費用；而一筆基金的淨值等於基金淨資產除以基金發行單位數；基金投資報酬率的計算方式則是總報酬率=[(贖回時淨值-申購時淨值)/申購時淨值]x100%。以上這些都是在評估基金時蠻重要的工具。另外，還有基金淨值表、基金評比等，以及其他媒體也

有基金的相關訊息，都有助於我們評估基金的良窳。

而投資基金的方式呢??大致分成定時定額跟單筆投資，彼此可以互相搭配在不同的基金上。

所謂的定時定額是投資人在每月固定的時間(定時)，以固定金額(定額)申購基金。當淨值高時，買到的單位數就低；淨值低時，買到的單位數就高，也就是所謂的「平均成本法」。實務上例如與投信或銀行簽訂信託合約，每月從銀行存款中，撥出一固定金額，投資於指定的共同基金。其優點如表中所列，不再敘述。但重要的一點是投資人要有耐心，在時間的發酵下，投資人的基金會帶來為數不少的利多。

定時定額理財之優點
投資門檻低
儲蓄兼投資，一舉兩得
利用「平均成本法」之觀念，分散一次買進之風險
專家理財免傷腦筋，省時省力作理財
以子女名義申請，每年 100 萬以內，免課贈與稅
投資彈性靈活

您應該心裡有數的答案
您準備何時退休
您退休後每個月要多少錢才能過的好
您退休時可領到多少退休金
根據您的健康狀況，您退休後該準備多少醫療費用

在時間的遞嬗下，人終將走入老年。而根據台北市政府調查，有 88%的退休老人必須仰賴他人過日子。另外，內政部統計資料，88 年台閩地區國民平均壽命為 75.04 歲，其中男性為 72.46 歲，女性為 78.12 歲。因此，退休時光將佔生命的三分之一。面對將來的老年生活，以及下一代的教育費用，理財規劃應該從現在開始，並且作長遠的規劃，將手上的錢作有效的管理。該花則花，該省則省。相信財務自由就在離你不遠處。

