

做自己的貴人 從理財開始

文／令達 圖／編輯部



除舊布新的時節又來到了，在大家恭喜發財的祝賀聲中，您有檢視過去一年的資產配置了，然後在新年來臨時，期許明年的理財績效嗎？理財，並不市儈，它是提升生活品質、讓生活無虞、財富自由的方法。我們沒有富爸爸，不含金湯匙，只能用理財來做自己的貴人，達到財富自由進而心靈自由的目標，讓我們一起為自己許願，做自己的貴人吧！

改變的動機

大家耳熟能詳的買房三要件是：地段、地段、地段；理財的三要件是：觀念、觀念、觀念，理財之鑰在於觀念的建立。

從小，我在爸媽耳濡目染下學到的是節儉生活，總到了農曆年才能擺脫穿哥姊舊衣的宿命一穿新衣、戴新帽；平時能用10元買的東西貨比三家不吃虧，絕不多花冤枉錢；經過文具店，看到新穎的鉛筆盒，站在店內靜靜地天人交戰，最終也悻悻然的只是路過而錯過。這樣的我走過青春，進入婚姻，生養小孩後才漸漸有所改變。改變的動機當然是想給下一代更好的生活，不想他們像我一樣，想要不敢買，想玩不敢花，我想許自己及下一代財富自由的生活，於是，我決定除了節流，更要開源，開源的方法無非就是理財。



理財先理心

理財是認識自己的好方法，首先，要知道自己的個性是屬於保守、穩健還是積極，也就是承受風險的能力，理財的前提一定是要做這件事，仍然要吃得飽、睡得好！再來就是方法，理財並非有勇無謀，理財要以適合自己個性、未來需求、財富自由、心靈自由的境界來打造，最簡單的先問自己這樣的資產配置方式，每天吃得好，睡得著嗎？

達到財富自由一定要有方法，理財的概念來自於理財三識：要有常識、知識以及膽識。理財常識是基本，常識是指符合





明瞭自己的收入總額，勾勒理財藍圖。

可理解的邏輯，天下沒有白吃的午餐，千萬不要相信無本生意，不要錢的最貴不是嗎？反群眾心理的巴菲特心法就是初學者的聖經。理財知識是建設，搭配理財分析的專業知識，理財其實是一門心理學，理財要先理心，簡單的理財知識就是把自己的資產配置好，先從 1 塊錢開始記錄自己的支出，明白自己收入的總額，做出自家的資產負債表、現金流量表，就能清楚掌控有多少錢可以用來投資理財，勾勒出自己的理財藍圖。接著，理財要有膽識，所謂膽識是指貫徹自己的理財策略，循序漸進、穩步向前，不要眼高手低幻想一夜致富，運用理財知識及理財常識，有膽識的開始執行自己的理財策略，行動就是最直接的膽識，否則就淪為空談，找出適合自己的理財模式，做就對了！

打造理財計畫

我以自己十年磨一劍的實例與大家分

享：我的理財動機是想要跟所愛的家人，即便我們退休後，不為錢所困仍能過著財富自由、心靈自由的生活。當初，我的理財常識來自於原生家庭，就是定存啊！在「那時」銀行定存都有高利率的年代，理所當然錢放銀行定存，就能生出一顆顆雞蛋。不過，時空變遷轉換，資金利率條件每況愈下，以目前銀行定存年利率約 1%(可能更少)，通膨率 4%，若錢存在銀行是「月」存越「窮」的世代！於是，我開始減少自己定存的比例，先留存 6 個月收入的生活預備金後，從買基金開始踏出理財的第一步；運用理財知識「雞蛋不要放同一個籃子」。面臨小孩就學、房貸支出，有餘錢之後，開始選擇當時殖利率大於 5% 的銀行定存股及績優龍頭股，單純想當個存股族，創造每年的現金流；繼而慢慢建立自己的核心持股及護城河股，開始規劃資產配置，所謂資產配置就是透過將資金投資到不同類型的資產類別（如：基



推算出未來金錢需求，打造理財計畫。

金、股票、房產、黃金、定存等)，達成期望的風險與報酬配置，主要目的是降低波動度。

持續更新檢視自己理財的動機及目標，我的動機是未來要過怎樣的退休生活？嗯，退休之後，我仍然希望享受樂活，想出國就出國，若是坐吃山空，以我的個性是花錢心驚驚，是無法像現在每年規畫兩次出國的大小旅行。退休後，到底準備多少錢才夠？其實因人而異，首先要將退休後最大的幾項花費找出來，就能推算出大概需要的範圍！退休後最大的三筆花費：生活費、休閒娛樂、醫療照護，主計處統計台灣平均每人每月消費大約是 2 萬元。理想的退休生活，可以把這個數字當成一個「底線」，至少每人要有 2 萬元的開支，夫妻兩人最低一個月生活費大約 4 萬元；但如果要讓生活品質更好，就要考慮夫妻每個月 8 萬元以上，如果到 16 萬就算非常

寬裕了。退休後的生活費，不是要你存夠才能退休，它的關鍵是退休後仍然可以有多少現金流的概念，就是當您沒有主動收入時，您有沒有被動收入？例如：股票、基金、配息、房租等資金來源。

於是，我訂出未來退休後的目標，就開始大量閱讀理財書籍、看財經節目，增加自己理財的專業知識，創造被動收入，定期定額的投資是很好的方式，強迫自己每月提撥固定的錢去理財帳戶定期定額扣款，利用景氣循環高山低谷的金融環境，持續買進好的金融標的，創造出一個微笑曲線。時間複利會幫我們生出金雞蛋，當然，首要利用不斷增進的理財知識及常識，選出會下蛋的母雞，長期執行下來，定期檢視汰弱留強，打造出持盈保泰的被動現金流，再次強調，前提是要能好好過生活，吃飽睡好，不要患得患失才去理財。🍋