理財戀愛學

文／令達　圖／編輯部

談戀愛是美好的事情，理好財使生活無虞、隨心所欲過好日子，更是一件美好的事情。戀愛與理財，一個需要感性，一個需要理性，如何能相提並論？這道理在於選投資標的就像選人生伴侶一樣，必須了解自己，知道自己的風險屬性和承受度，至於要不要和理財談戀愛，就像是否要選擇單身或找個伴，是要自己做決定。

理財就像談戀愛，在理財過程中如同找對象，沒有最好的只有適不適合自己屬性的投資方式。要知道自己要什麼，適合什麼樣的目標對象，要花時間了解相處，要一起成長，談戀愛若遇上不對的人，要懂得快刀斬亂麻，理財被套牢可以砍掉，損失不必念念不忘，斷然停損分手是理財戀愛學的必要。

知道自己適合什麼，理財也是

戀愛需要門當戶對，成功率才會高，試想身份與生活背景懸殊的兩個人談戀愛，所面對的人生目標與價值觀迥然不同，肯定在交往期間有許多的問題與摩擦，最終不敵猜忌與不安而分手，所以，選擇對象要找和自己相同理念和價值觀的人，才不陷入感性的盲從，遇上爛桃花也不願分手。理財跟談戀愛是相同的道理，選擇投資組合要找到熟悉且自己信任的對象，才能面對帥哥美女都不受誘惑，不然，就會

跟偶像劇的經典台詞一樣「回不去了」！

那有想過自己的夢中情人是什麼樣子嗎？找戀愛對象時，是想找刺激的一夜情，還是平淡穩定的戀人呢？不想浪費時間，務實一點的作法是，找個可以讓你輕鬆自在面對的人，選擇自己適合的對象以及承受度，然後從信任到熟悉；理財也是一樣，先了解自己的理財屬性，明白自己的投資風險屬性，所有的投資商品都有各自的商品風險屬性，所以在開始投資前，要瞭解自己的風險承受度和適合的投資類型，才能找出最適合自己的投資組合，享受穩健財富增長的機會。如何知道自己的投資屬性呢？最簡單的做法就是，各大銀行都有風險評估的服務，風險承受能力由高到低分分類為五種類型—冒險型、積極型、穩健型、謹慎型、保守型—做完測驗後，大致知道自己的理財屬性，瞭解自己的投資風險屬性，就像戀愛時知道自己要什麼、適合什麼樣的人，然後才能到對的地方遇上對的人。

條件好的對象，追求者眾多，分手機會大；理財也是一樣，利潤高的投資產品，風險相對就大，自己要瞭解適合什麼再做選擇。就像媒婆 (理專) 推薦的相親對象，會依喜好適合度做選擇亦不會照單全收。在理財之前，請先釐清自己的個性及理財看法，瞭解自己的理財屬性及風險承受度，再開始談場理財戀愛吧！

找對象要設定目標，理財也是

找對象，最常聽到的一句話：「靠緣分，隨緣認命。」，而往往這樣的結果就是「找不到對象」。隨緣靠緣分，就是在昭告對象，自己走不出舒適圈去尋找屬於自己的幸福；相反的，若有明確擇偶條件，像是訂出「三高」(高顏值、高收入、身高也高) 目標的人，雖不中亦不遠矣，因為在有目標的尋找當中，自然會在對的方向會找到對象；理財也是這個道理，「人不理財，財不理你」，理財沒有隨緣這回事，選擇投資標的就像選人生伴侶一樣，必須瞭解自己、知道自己的風險屬性和承受度，它必須是要有明確的目標，才會走在對的道路上。

「我要找個好對象」，但每個人的好對象都不同，許多人說「我要變有錢」，但屬於你自己「有錢」的定義是什麼？是身上有很多現金？百萬元是有錢還是千萬元是有錢？有很多不動產？每個月有被動收入？每個人對有錢的定義不盡相同，所以，設定好自己明確的理財目標是首要，任何目標都好，階段性目標也行，關鍵都在於設好目標後要起身去行動去尋找，要行動才能找到好對象，持續往理財自由的目標前進！

理財目標越明確越好，當理財目標設定出來後，我們就可以清楚的設定理財行動了。冒險型若目標設定在「男人不壞，女人不愛」，就盡情去追逐高風險以及高報酬的理財產品，有本錢想要更刺激的一夜情就去當沖；積極型目標設定在「三高一低」的養錢法則，追求高殖利率、高獲利（EPS）、高股東權益報酬率（ROE）；穩健型有「一高一低」的佛系理財法，必須在相對低點買入抱股，追求高股息，抓著這張可創建穩健現金流的長期飯票；謹慎型目標只求平淡過日子，那追求穩定波動性不高的基金及債券收益；保守型是幾乎任何風險都不願承擔，大概只有把錢放銀行才會感覺牢靠，但面對通膨大怪獸不保證本金不會被蝕損。

理財就像我們選擇對象一樣，隨著年齡時間的成長，在不同的階段也會有不同的目標。年輕的時候想找個外型俊俏的，年紀大一些後，要求對象的條件就變成是彼此要有一定共識，可以一起生活的另一半；理財隨著不同年齡、不同目標也有不同的做法，年輕可以靠著還有時間的本錢，追求風險刺激的短線股市，隨著年齡成熟改變目標尋求穩定的現金股利配息，在大齡時期，選擇股債平衡退休樂活。

相識容易相處難，理財也是

戀愛，是一種特殊的選擇，總在跌跌撞撞了幾次之後，才開始知道最適合自己的條件，所謂「適合」，就是雙方在各自的需求上不衝突，行事風格相近能滿足彼此，相處起來才會順利滿足；理財也是這個道理，找到適合自己的投資方式，才能快樂投資輕鬆獲利，否則就是每天怕失去，提心吊膽、如履薄冰的沒有安全感，那還不如選擇單身 (不理財) 不是嗎？「相識容

易相處難」，我們在找對象時，除了知道自己適合什麼的主觀條件外，也必需清楚自己客觀的背景條件，像是

1. 年齡：年紀越大，越不能承擔風險。
2. 家庭收入：收入越高，承擔風險的能力越高。
3. 家庭資產：資產越多，承擔風險的能力越高，變現性高的資產較具可應變的能力。
4. 家庭負擔：家庭負擔越重，越不能承擔風險；投資經驗多或久，對風險的了解也較多，較能承擔風險。

知己知彼百戰百勝，曾有專家做過有趣的分析，以人們投資產品的類型來瞭解交往對象的特質，不妨作為選擇的參考，看看自己適合與哪種人 (理財投資產品) 交往。若熟識的對象是偏好定存與儲蓄險的人，則傾向不愛變動的一板一眼，因為喜歡用定存或儲蓄險理財的人，性格屬保守不愛冒險，在生活中當然喜歡待在舒適圈；如果偏好投資房地產理財的人，這種對象必然有一定的財力，除了能力強及自制力強，同時傾向成熟穩重，要求也相對較高；若是喜歡債券或虛擬貨幣的產品，個人屬性喜愛刺激，勇於冒險，有遠大的夢想，不喜歡一成不變的生活；另外，偏好古董、藝術品、手錶投資的人，傾向講究生活，對食衣住行都有要求與品味，會具有一定的鑑賞能力。

兩個人相處，如果無法好好在一起，放過他等於放過你自己，一般人勸合不勸離，戀愛後遇到許多心碎與傷害，仍然夢想有一天對方會改變，這是種不切實際的憧憬，切記有花堪折直須折 (獲利)，不要愛到卡慘死 (死抱)，好比面對飆股有過度的信心，但卻又沒時間交往 (盯盤)，在大盤一波波衝過歷史新高時，飆股不再是追捧對象時，卻仍傻傻等待他的出現 (目標價)，來不及快刀斬亂麻而落得人財兩失；當然也不要一遭被蛇咬十年怕草繩，而對戀愛 (理財) 敬而遠之，要深切檢討這段關係記取教訓，下次別再犯相同的錯誤，終究一定會覓得良緣 (適合自己的理財方式及組合)。

有些事情需要時間來證明，理財也是

在年輕的人生前段，總以為在最短時間內交到條件優異的伴侶或能夠在短期內賺進大筆收入，成為人生勝利組。然而，時間拉長到 20 年後，事實證明最後能夠擁有幸福感情及厚實的財富的人，通常不是贏在起跑點，而是在過程中沒有動不動就退出、輕易就退賽的人。理財和愛情，都講究「時間複利」，理財和戀愛一樣，條件很好、很有能力「追求」的人，往往疏忽「守成」的能力。因為「追求」只需要狠踩油門爆衝，短期間有讓人眼睛一亮的表現；「守成」卻需要長跑的耐心和時間，偏偏這是喜歡短暫勝利光環，拿下獵物城池攻下後就無以為繼的勝利組，最不擅長的事。

找到對象 (理財產品) 需要時間相處，才能證明互相適不適合，姑且就讓我用戀愛周期的角度，來看看理財的進行式，以理財戀愛周期的各階段來磨合眾多的對象 (理財產品)，找出真正適合自己的對象 (理財產品)。

理財戀愛周期的各階段有：

1. 觀察期：就是要先了解一個人之前的準備，看他的屬性特質是否適合自己。
2. 曖昧期：就是展開行動，多方嘗試不同理財商品小試身手，去瞭解自己適合跟誰相處。
3. 戀愛期：就是確認對象，認真跟這個對象以結婚前提交往，去累積財富，交往期間不適合請斷然停損分手不要留戀，天涯何處無芳草，嘗試錯誤記取教訓，再去找下個適合的對象。

股神巴菲特 (Warren Edward Buffett)，一生中 99% 的財富，都是他 50 歲之後獲得的，也就是說從他年輕到現在將近 90 歲間，他是持續價值投資而累積到現在的財富，與「長期投資」相比，巴菲特累積財富更是「終身投資」，這不就是白頭到老的幸福美滿的標竿。巴菲特曾說：「沒有人願意慢慢變富。」，所以，如果你已經選定自己適合的目標，做好廣泛分散、資產配置的投資組合，請對整體市場保持樂觀，並持續買進持有，複利的效果

需要透過時間證明，資本市場終將獎勵長期持續理財的投資人，坐等豐厚的果實。

一起成長維繫關係，理財也是

「理財」不只是一種能量，也是一種「關係」，一段好的關係相處起來沒有壓力、愜意滿足，若天天提心吊膽，就不是一段好的關係。人都有三分鐘熱度，在天雷勾動地火開始交往後的一段時間，就會有惰性不再經營關係，然後不知不覺又回到了原點，這就是為什麼我們要有明確的目標跟計畫，持續交往不輕易放棄。理財也是一樣，除了建立正確的理財心態外，我們必須要有行動力外，也需要有一起成長的續航力。

約會是維持一段好的關係甜蜜的好方法，理財也適用，定期 (每周、每月或每季) 選一天來約會吧，藉由這段時間，檢視自己過去預算與支出，還有理財的策略，看看是否需要重新調整，並且計畫「如何運用這筆金錢」的理財計畫。

多方培養興趣 (多方納入收益) 是長保愛情 (理財) 的關鍵，愛情三角論來自於親密、激情和承諾過程，戀愛並非憑空而來，想維繫幸福感覺不墜，專家總鼓勵雙方多方培養新的興趣 (理財智識)，透過不同活動刺激避免關係疲乏 (理財持續力)，才能有效保持及提升幸福感。理財也是如此，當債息和債券價差空間不足，可以調節本錢尋找適當的投資管道截長補短，理財策略不是一成不變，是必須定期檢視來對待彼此的關係，更要與時俱進彼此成長，才能百年好合。

結語

理財是一種生活手段，與金錢保持一個良好的關係，就像擁有一個美好的情人，讓你的生活過得更加開心、美滿；但也別讓自己的世界只剩下對方，你的人生不該只有愛情或是金錢！無論如何，從現在開始，先跟金錢好好談場戀愛吧！愛情能否開花結果，兩人個性、人生規劃，價值觀是否契合這類「基本面」占有決定性的位置。畢竟人生說長不長、說短不短，如果總因一些小缺點、小瑕疵而計較，這段愛情大概離分道揚鑣不遠了；理財也是，長期投資的指導原則，只要長期基本面向上，我們就不該因為短線波動非理性追高殺低，而是該把握趨勢、善用適當的工具追漲抗跌，理財如同愛情才能有所累積，越陳越香，最後一定要提醒的是投資一定有風險，理財投資有賺有賠，申購前應詳閱公開說明書。 濟