

# 《平衡致富》

## 图书基本信息

书名：《平衡致富》

13位ISBN编号：9789866285257

10位ISBN编号：9866285251

出版社：商周文化

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)

# 《平衡致富》

## 內容概要

成長過程中，我們學習讀書寫字，但生活中與食、衣、住、行息息相關、甚至在人生各階段規劃中不可或缺的個人金錢管理知識，並未普及於學校通識教育之基礎課程中。錯誤的理財觀讓我們的金錢管理猶如建築在沙灘上的雕堡，當天災人禍的財務風險浪潮來襲、迅速潰堤；層出不窮的投資詐騙案，總是能一再地讓許多投資人千金散盡，美國雷曼兄弟銀行倒閉，讓遠在地球另一端的許多台灣投資人走上街頭；多少股海浮沉的投資人在一夕致富的美夢破碎後付出沉重的代價；眾多卡債族在社會的各個角落，輪番上演財務困難的人生悲劇……。坊間的理財書籍汗牛充棟，但鮮少有提供讀者「如何做？」的具體操作方法和工具。有鑑於此，本書引述生活中許多失衡的理財案例，以說故事手法（避免使用艱澀難懂的財經術語）、深入淺出的方式引導讀者建立正確的理財觀、了解理財的目的，與累積財富、預防財務風險的實務作法，並提供金錢與財務風險管理之實務操作工具，例如電子記帳簿、保險保障健康檢查器等，讓讀者透過簡單的數字輸入操作，讓理財與生活輕鬆結合。本書共分為六章：第一章、錯誤的理財觀案例說明，協助讀者發現自己的理財問題；第二章、闡述重要、簡單易懂的理財概念，協助讀者找到自己的理財目標——維持基本生活無虞進而達成人生各階段的財務理想；第三章、說明普羅大眾累積財富的務實做法與工具；第四章、遠離心靈風暴的「理財幸福指數」，提醒讀者致富是收入支出與心靈雙重平衡的結果；第五章、認識辛苦累積的財富可能面臨哪些財務風險損失及因應風險的準備工具；第六章、把理財變成一種生活習慣的口袋理財術。【配合本書出版，作者提供：1.電子記帳本、2.人身保險保單健檢試算器，兩個試算電子檔，詳參本書】

# 《平衡致富》

## 作者簡介

鍾嘉莉 淡江大學國際企業學碩士。 銀行服務年資二十年。先後從事存匯、授信、信託與理財業務，並歷任臺灣兩家金控銀行財富管理部門主管，管理財富管理工作人員逾千人。任職期間先後赴日本新生銀行、新加坡ABN、香港外商銀行研習財富管理業務。 現任臺灣金融研訓院菁英講座（臺灣金融業財富管理、消費金融業務在職培訓認證專業講座，及大專院校財富管理實務教學課程講座）、中國金融教育基金會金融理財標準委員會講座、中國金融機構財富管理系統規劃業務諮詢顧問、北京神州數碼錦華軟體有限公司資深顧問。 著有《財富管理工作人員工具書-優質理專的第一本書》、《財富管理系列課程E-Course》。

## 章节摘录

失衡的理財觀 富有，幾乎是人人的期待，但除了含金湯匙出生的、中樂透彩券等特殊情況，一般人的金錢財富多來自辛勤工作所得，收入扣除花費後的剩餘點滴累積而來。因為對財富的嚮往，所以我們積極地尋找工作以外的賺錢方法，想要用錢追錢的四隻腳超越人追錢的兩隻腳。但現實狀況可能是：在股票市場裡總是贏了指數賠了價差？一次次的期待，只要中樂透彩，要什麼爸爸買給你！先享受後付款的消費習慣造就眾多卡債族？美國雷曼兄弟銀行倒閉，遠在地球另一端的台灣投資人上街頭？錯誤的理財觀讓我們的理財變成散財……

董事長的期待 據我過去多年於金融業服務的經驗發現，多數投資人的理財觀皆處於失衡狀態，一種內心期待與現實狀況有著極大落差的不平衡狀態！擔任銀行財富管理部門主管時，陪同業務同仁拜訪客戶張董事長，一陣話家常後，詢及張董事長對銀行的理財服務人員有什麼期待？為人親切、草根性十足的張董事長笑著說：「嗯，如果一年能幫我賺個二五%就太好啦！」我微笑回應：「那很不錯喔！這樣您存入銀行的一百萬美元，不到三年的時間，就可以拿回兩百萬美元了！」張董露出驚訝的表情：「有這麼多喔？隨即問我是怎麼算出來的。」

金融學有個七二法則，一種計算財富倍增（複製一個投資本金）、投資翻本所需時間的簡單算式：引述七二法則公式，用七十二除以張董事長期待二五%的投資報酬率，透過時間的複利結果，期初投入的一百萬美元，經過二?八八年，投資本金就會倍增為二百萬美元！接著我向張董事長說明，目前銀行定存年利率約為二?五% 1，如果把錢投入銀行定存這類低風險、報酬較穩健2的固定收益商品中，一定無法達成董事長期待的投資報酬目標。?假設，將董事長的一百萬美元全數存入定存，低風險的定存配息報酬二?五%，約需經過二八?八年，才能將投資翻本。?張董事長內心期待的二五%報酬率，與現實市場報酬率二?五%之間存在著將近二十六年的落差！?張董事長的獲利期待顯示，若投資人無法承擔較高的投資風險，將錢投入較穩健、低風險的固定配息收益類商品，透過耐心的「時間」等待，是穩健累積財富的不二法門！張董事長接著問：「那該怎麼辦呢？」

為了有機會達成他二五%年報酬率的期待，我建議他改變投資方式，建立一個較為積極的投資組合：持有少數穩健收益的債券，多買一點共同基金、高風險的股票和衍生性金融商品連動債，最後再搭配一點樂透彩券！張董事長回說：「那怎麼行！樂透是賭博哩，之前投資股票多半都套牢了，手上還有些雞蛋水餃股，股票的風險太高，什麼衍生性商品連動債我也不懂，我的錢要穩穩的，不能承受那麼高的風險！」

如果不能承受較高的投資風險，那麼以目前的存款利率處於低水平的狀態來看，要達成二五%的年報酬率真的很困難。之後，張董事長理解了自己的獲利期待與現實市場報酬之間的落差，同意在能夠承受的風險範圍下，重新修正投資組合。張董事長的投資獲利期待，就像一般投資大眾的縮影，投資時，滿腦子只想著如何快速地把錢越變越多、越賺越快，最好一夕致富，忽略了高獲利期待伴隨而來高風險損失的可能性，這種只要權利（獲利）不負義務（損失）的失衡理財觀，總讓人們忽略風險導致投資血本無歸！

別把自己的幸福寄託在別人身上 投資市場上，多數投資者幾乎都是在「不太清楚」的狀況下，拿著辛苦血汗錢去投資的！現在，請試著回答以下問題：?為什麼要投資？?賺更多錢是要做什麼？?賺多少才夠？?了解自己能承受的損失有多少嗎？?了解哪些投資適合自己？?為什麼投資這項商品？?了解投資商品的內容？?了解投資公司有沒有倒帳風險？?是否想過投資結果可能不如原先預期？?了解投資風險對自己的影響？

你的答案是否和其他人一樣……想賺錢……想賺很多錢……想賺更多錢……其他的沒想過！這種一連串的不清楚狀況，到最後讓很多人的投資結果賠錢比賺錢多！

面對自己的投資態度 從「簽署合約」這件事情上，可窺探多數人對風險的態度。例如，投資文件上多載有風險警語、金融銷售人員推薦商品時或許曾告知風險，但我們簽署交易合約時，是否對這些文字說明視而不見或充耳不聞？再如，目前幾乎人人持有信用卡，信用卡申請書的背面記載著信用卡發行機構與持卡人間約定的權利與義務（使用條款、相關費用與持卡權益等），我們是在仔細閱讀所有條款並充分了解相關權利義務後才簽字完成申請合約的嗎？

過去投資的決策過程 先從全民運動——股票投資來回顧您過去的決策過程。?投資人甲：「我告訴你，你不要告訴別人，有個消息 股票至少會漲一倍……」?電視台的投顧老師說：「各位投資朋友，跟對老師上天堂，跟錯老師進套房，我們的會員朋友近期已獲利數倍，趕快加入 投顧會員……」

聽到這些，滿腦子\$的符號，讓人蠢蠢欲動放手一搏；更有甚者，失心瘋大發，投入全部積蓄不夠，還要舉債融資，求一個榮華富貴過一生的機會！

曾有許多理財業務人員告訴我，當他們向客戶說明投資產品相關內容與風險時，客戶常說「你不要跟我講這麼多啦！你只要告訴我這個東西好不好？有機會賺多少？你說好，我

就簽！」當客戶這麼做的時候，我們相信，那代表著他對理財業務人員的高度信任；然而，反觀這種習慣把自己的幸福（獲利期待）寄望在別人身上的投資行為，卻是相當危險的！多數人投資的錢，多半是辛勤工作所得，如果我們沒有用嚴謹的態度、計畫性地管理自己的血汗錢，未充分了解相關投資風險就貿然投入所有的金錢、未清楚合約相關權利義務就簽字，怎麼會不賠錢呢？更何況，若遇到的是個專業能力及職業道德不合格的理財專員，結果可想而知！

投資獲利是理性和感性協調的結果。一般人沒有「預知」的能力，投資的當下並不知道之後「賺錢」和「賠錢」哪個先到；所以，為祈求投資結果能盡量符合預期，投資前必須做好各種可能結果的應對準備工作。譬如說：投資前先確認可供投資的閒置資金有多少；投資後開始「賺錢」了，那賺多少該獲利了結（停利）；又或者投資後開始「賠錢」，是否了解自己能承受的投資損失範圍，賠多少該進行停止損失（停損）。實際上，投資「獲利了結」或「停損」的判斷，是可以透過了解投資商品的價格波動特性、投資公司的基本面（經營績效）與市場趨勢來「猜」的。這個「猜」的判斷，屬於理性客觀判斷，但人的抉擇常常會受到非理性的情緒干擾，這個非理性的情緒指的是「對未知的恐懼及人性的貪婪」；例如，理性告訴你，投資股票要買業績表現優良的公司，只要長期持有，優良的經營績效可以帶來優於銀行定存利息的配息紅利，但非理性的恐懼情緒會促使你在市場混沌不明或市況悲觀的狀況下，賠錢賣掉已經超跌的績優公司股票。所以，投資過程中處理因行情波動引發的情緒問題和學習理財知識一樣重要。

市場上有許多不同的投資獲利方法，各種策略都有其價值，但不一定適用在所有人身上，因為每個人的資金狀況、對損失的承受度、獲利期待和對時間的偏好（投資期間長短）等條件皆不同，所以除了學習正確的投資知識（理性），還要了解自己的非理性情緒問題（感性），克服（協調）感性與理性間的衝突障礙以期投資順利。以下，我們從感性的了解自己和理性的了解投資商品，來進行簡要的說明。

克服非理性障礙 - - 認識自己的風險容忍度

投資前，我們要做的第一門功課就是認識自己的投資性向（偏好 風險屬性 能承受的損失範圍），接著一起來進行以下的測驗：

測驗題一 假設我們有能力且有意願購買一戶坐落於日月潭山水美景旁的濱湖大廈住宅，由於該大樓依山傍水、風景秀麗，且建築設計、品質媲美涵碧樓飯店，所以非常熱銷，以致僅剩下頂樓第三十層及地下一樓的兩戶空屋。選擇頂樓的好處是由屋內打開窗戶一眼望去，戶外風光明媚、猶如置身仙境，缺點是樓層太高，若發生火災則逃生不易。選擇地下一樓的好處是逃生方便，但卻有看不見湖光美景的缺憾。在不考慮其他條件下，您會選擇哪一間？

說明：故事中美麗的山水風景暗喻對投資高報酬的期待，火災代表可能損失的風險。

選擇購買頂樓的人代表投資屬性較積極；熱中追逐高獲利、能承受較高的投資風險。

選擇地下一樓的人應屬投資風險偏好度較保守者；無法承受過高的投資損失。

過去與授課學員們互動的經驗，有極高比例的人選擇購買三十樓，分析其原因，除了受訪者多數年紀較輕、屬受薪階級，投資態度積極外，多數人的想法是：反正又不會每天失火，選擇三十樓可以天天享受秀麗風光。但卻很少有人想過，萬一發生一次大火，或許就沒有以後了！

測驗題二 在正常情形下，當您行駛高速公路時，在時速上限一百公里的道路上，您是以下哪一類型的駕駛人：

（1）只要手握方向盤，就不太習慣看到前面有車的超速駕車者。

（2）既不想超速違規受罰，但也沒辦法慢慢開車，將駕車時速定在一百公里的標準駕車者。

（3）很怕危險，駕車時速遠低於上限的慢速駕車者。

說明：測驗題中駕車時速的快慢，暗喻對投資的報酬期待與損失風險的關注。

（1）超過時速上限一百公里的駕車者，代表投資屬性相當積極，飆速的快感猶如對獲利的期待，屬於能承受高度風險的投資者。

（2）既不想違規受罰又無法慢慢開車，而將駕車時速定在上限一百公里的標準駕車者，顯示其投資屬性較為穩健，雖期待多一點的獲利但也在意風險，屬於能承受中度風險的投資者。

（3）很怕危險，駕車時速遠低於上限的慢速駕車者，顯示投資屬性保守，對損失的關注遠高於獲利期待，屬於只能承受低度風險的投資者。

在上述投資性向測驗之後，相信您已經發現自己能忍受損失的臨界點大概在哪裡了！（金融機構評估財富管理客戶的風險承受度，一般以客戶資料表之風險問卷做起）為什麼要找到自己忍受損失的臨界點呢？為了找出適合自己的投資策略（適合自己的賺錢方法）、克服「追高殺低」的非理性投資情緒。

# 《平衡致富》

## 版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)