

# 啟動理財規劃 樂活想退不是夢

梁亦鴻

證券分析師

CFP(台灣&中國)

國立台北商業大學／台北科技大學

兼任助理教授

3000萬夠用嗎？

# 先來算一算一生要花用多少錢？

- 房子 ?萬元
- 車子 ?萬元
- 孩子 ?萬元
- 父母 ?萬元
- 家用 ?萬元

- 繳稅 ?萬元
- 休閒 ?萬元
- 退休 ?萬元
- 醫療 ?萬元
- 喪葬 ?萬元

---

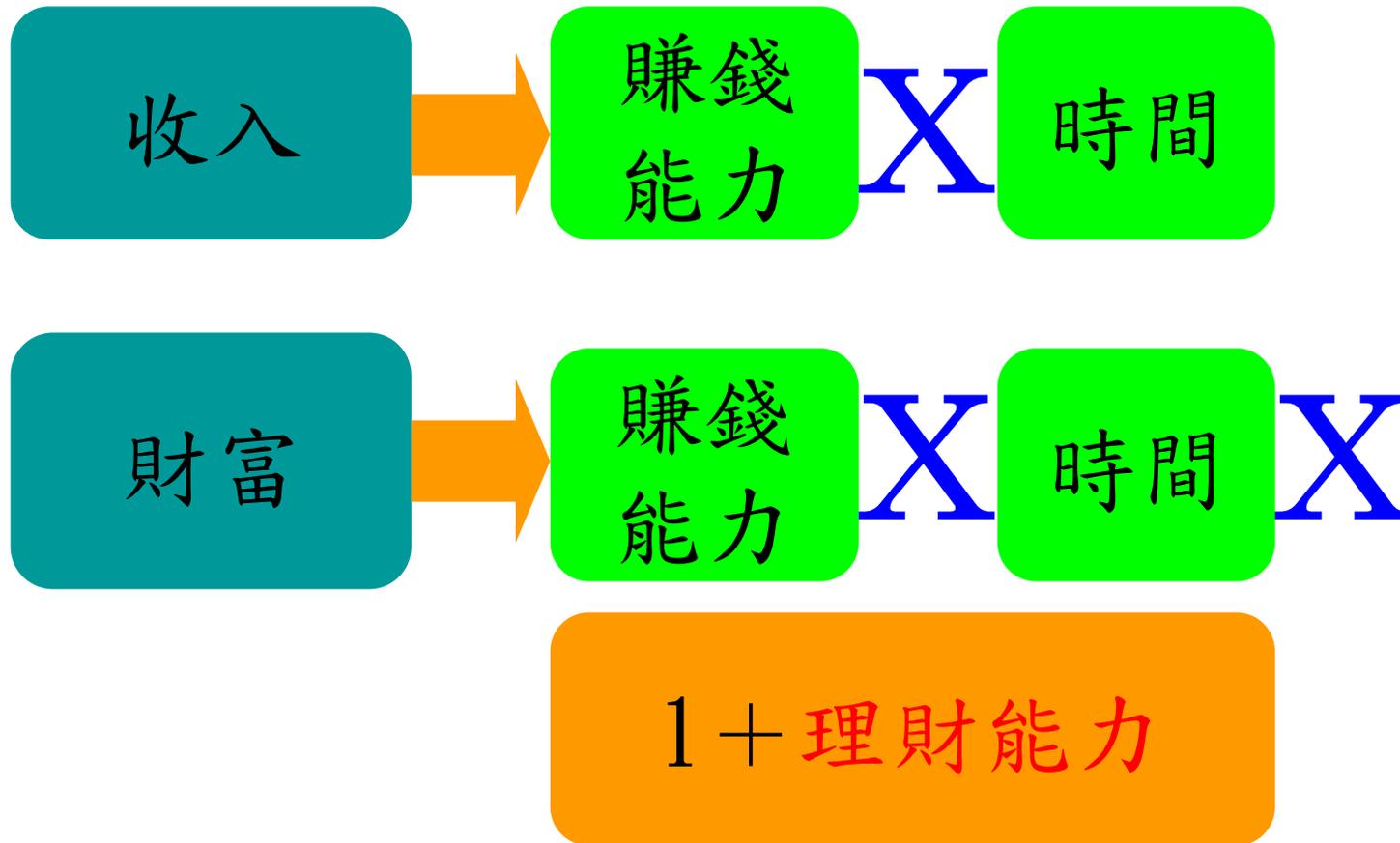
總計：?萬元

# 如果靠定存，存1000萬，要多久？ 存多少錢？



資料來源:聯合報

# 收入與財富間的關係



未來要靠誰？  
理財規劃  
— 預約富足人生

從現在起—  
開始架構你的理財藍圖

E世代的不敗理財藍圖—  
如何學習金融知識及認識  
投資工具？

創富  
從改變觀念開始

# 投資原則

1. 長期投資 (致富秘訣: 時間+複利)
2. 資產配置投資法 及 停損停利原則

存股？還是存骨？

一定要聽老師  
報明牌嗎？

# 創富非難事 投資自己來

1. 千線萬線 是不是騙線？
2. 解讀／毒 財經資訊
3. 學會看財務報表
4. 切記停利、停損

## 107年11月23日 三大法人買賣金額統計表

單位：元

單位名稱	買進金額	賣出金額	買賣差額
自營商(自行買賣)	341,282,640	697,523,710	-356,241,070
自營商(避險)	2,886,470,120	4,462,646,341	-1,576,176,221
投信	1,161,801,330	1,353,373,150	-191,571,820
外資及陸資(不含外資自營商)	17,699,474,826	17,617,356,624	82,118,202
外資自營商	56,226,070	46,668,290	9,557,780
合計	22,089,028,916	24,130,899,825	-2,041,870,909

## 107年11月22日 外資及陸資買賣超彙總表

列印 / HTML 下載 CSV

單位：股

每頁 10 筆

證券代號	證券名稱	外資及陸資(不含外資自營商)			外資自營商			外資及陸資		
		買進股數	賣出股數	買賣超股數	買進股數	賣出股數	買賣超股數	買進股數	賣出股數	買賣超股數
2303	聯電	28,217,004	12,996,000	15,221,004	0	0	0	28,217,004	12,996,000	15,221,004
3481	群創	10,153,248	3,363,000	6,790,248	0	0	0	10,153,248	3,363,000	6,790,248
2884	玉山金	10,710,116	5,895,872	4,814,244	0	0	0	10,710,116	5,895,872	4,814,244
2886	兆豐金	10,721,150	6,145,000	4,576,150	0	0	0	10,721,150	6,145,000	4,576,150
2885	元大金	6,282,916	2,256,000	4,026,916	0	0	0	6,282,916	2,256,000	4,026,916
2891	中信金	7,512,112	4,042,000	3,470,112	0	0	0	7,512,112	4,042,000	3,470,112
2344	華邦電	9,345,882	6,092,000	3,253,882	0	0	0	9,345,882	6,092,000	3,253,882
2633	台灣高錳	6,122,662	2,910,000	3,212,662	0	0	0	6,122,662	2,910,000	3,212,662
2603	長榮	4,330,202	1,199,000	3,131,202	0	0	0	4,330,202	1,199,000	3,131,202
2892	第一金	6,730,147	3,601,300	3,128,847	0	0	0	6,730,147	3,601,300	3,128,847

讓基金  
幫你穩穩賺



## 會員專區

### Members

- 天然災害與重大緊急事件  
通報系統

### 基金投資宣導

- 創造自己的定時定額微笑曲線  
(投信投顧公會張錫理事長)
- 定期定額創造無限可能  
(世大通五金一銅楊合真宣導影片)
- 「高收益債券基金」及  
「新興市場債券基金」宣導專區
- 投信公司監理制度面面觀
- 國際資產管理論壇
- 如何善用基金規劃退休人生
- 共同基金銷售關鍵資訊
- 證券投資信託基金介紹影片
- 看懂通路報酬資訊



### 最新法令

### 最新統計

### 新聞稿

### 活動廣宣

- ▶ 2018-11-15 本公會網站公佈 2018年10月份  
境外基金分類統計資料。
- ▶ 2018-11-15 本公會網站公佈 2018年10月份  
績效評比(晨星版本)。
- ▶ 2018-11-15 本公會網站公佈 2018年10月份  
績效評比(理柏版本)。
- ▶ 2018-11-14 本公會網站公佈 2018年10月份  
境內基金資料彙總。
- ▶ 2018-11-08 本公會網站公佈 2018年10月份

資料來源：投信投顧公會



\* 資料來源：[晨星\(Morningstar\)](#) \* 資料更新：每月第11個營業日

### F01 基金類別平均報酬率

- [基金類別績效\(107年10月\)](#)
- 

### F02 基金績效

- [基金績效\(107年10月\)](#)
- 

### F03 基金星等

- [Morningstar基金星等評級\(107年10月\)](#)
-

F01.基金類別績效(晨星)



日期 2018年 10月 查詢

\*資料以該公司公告為準

\*持續專區

\*資料來源：晨星(Morningstar)

基金類別名稱	報酬率(原幣別)									年化標準 差三年(原 幣)↓	Sharpe 三年(原 幣)↓
	一個月 ↓	三個月 ↓	六個月 ↓	一年 ↓	二年 ↓	三年 ↓	五年 ↓	自今年以 來↓	十年 ↓		
<a href="#">大中華股票</a>	-12.08	-17.25	-21.06	-18.84	6.71	7.86	13.44	-21.17	138.92	16.16	0.22
<a href="#">亞太區不包括日本股票</a>	-10.39	-12.27	-15.4	-11.85	10.59	17.47	10.94	-15.05	136.24	13.08	0.36
<a href="#">亞太區股票</a>	-9.85	-10.87	-13.95	-11.03	8.05	12.41	10.01	-14.38	93.32	12.07	0.33
<a href="#">澳洲及紐西蘭股票</a>	-8.21	-10.99	-7.5	-6.12	8.26	20.49	-6.71	-10.97	107.39	13.58	0.39
<a href="#">中國股票</a>	-11.2	-15.67	-20.53	-16.92	9.72	9.03	15.79	-19.84	135.53	17.42	0.23
<a href="#">全球新興市場股票</a>	-8.49	-12.15	-17.05	-13.98	6.48	15.06	-1.26	-17.2	88.24	14.12	0.33
<a href="#">新興歐洲股票</a>	-3.47	-4.78	-6.17	-8.39	6.8	15.52	-6.69	-9.02	46.93	15.71	0.35
<a href="#">歐洲不包括英國大型股票</a>	-6.57	-8.3	-6.36	-7.82	11.51	5.99	32.26	-5.92	135.42	13.17	0.2
<a href="#">歐洲不包括英國中小型股票</a>	-7.91	-9.97	-8.52	-9.33	12.6	15.75	50.29	-8.52	223.21	13.7	0.38
<a href="#">歐洲大型均衡型股票</a>	-6.37	-7.94	-6.03	-7.38	9.64	1.79	22.34	-6.03	97.32	12.31	0.07
<a href="#">歐洲大型增長型股票</a>	-7.04	-8.08	-3.29	-5.19	12.7	4.33	31.87	-3.86	136.68	12.36	0.18
<a href="#">歐洲大型價值型股票</a>	-6.19	-8.35	-8.06	-8.64	8.74	1.48	17.64	-7.63	81.93	13.19	0.1
<a href="#">歐洲靈活型股票</a>	-7.64	-9.41	-7.79	-8.59	10.01	7.03	30.28	-7.86	132.82	13.2	0.19
<a href="#">歐洲小型股票</a>	-9.34	-11.38	-10.63	-10.44	15.87	17.28	52.65	-10.36	237.88	14.95	0.36
<a href="#">歐元區大型股票</a>	-6.83	-9.31	-8.78	-10.28	8.87	2.88	21.7	-7.74	80.79	14.06	0.15
<a href="#">香港股票</a>	-10.57	-13.05	-17.78	-10.72	14.24	17.42	20.34	-15.15	139.67	15.8	0.33
<a href="#">印度股票</a>	-5.47	-16.17	-17.61	-16.63	0.69	9.58	51.18	-20.66	167	17.65	0.2
<a href="#">日本大型股票</a>	-9.94	-6.03	-7.25	-6.02	21.27	9.03	42.66	-9.13	112.5	11.31	0.45
<a href="#">日本中小型股票</a>	-11.06	-9.64	-10.52	-5.81	30.65	32.07	77.84	-11.03	260.46	12.45	0.85
<a href="#">韓國股票</a>	-14.61	-13.25	-23.76	-19.34	1.67	-0.89	-8.72	-22.86	87.98	16.71	-0.05
<a href="#">拉丁美洲股票</a>	3.3	-2.46	-11.67	-6.21	3.64	32.95	-17.4	-7.31	55.08	22.17	0.49

資料來源：投信投顧公會

預約富足人生  
從資產配置開始

# 資產配置的要點與步驟

# 資產配置要點

- ✓ 在不同的時間，不同的階段，將資產依適當比例，投資在不同的金融市場或工具，以期能降低投資風險，並保持適當的流動性，獲取合理的報酬率。
- ✓ 資金分別投資到各種不同資產類別。
- ✓ 長期持有及持續投資以降低風險。

# 以理財目標 進行資產配置

# 個人資產配置的步驟

- 1.先確定目前需要配置的資產有多少？
- 2.確定目前的現金流量
- 3.預留緊急預備金
- 4.規劃1年內的短期目標現金流量需求
- 5.規劃2至5年的中期目標現金流量需求
- 6.規劃5年以上20年以下的目標現金流量需求
- 7.規劃20年以上的長期現金流量目標需求

# 定期檢視目標計劃

## (一) 現金流量是否改變

— 每期可儲蓄金額是否遠低於原先預期水準

## (二) 每半年檢視一次資產配置內容

— 目標項目、金額或時點是否變更

## (三) 每年做一次資產再平衡動作

— 投資績效是否嚴重低於預期水準。

# 資料來源

- ◆ 3天搞懂財經資訊，梁亦鴻著，寶鼎出版
- ◆ 3天搞懂基金買賣，梁亦鴻著，寶鼎出版
- ◆ 3天搞懂股票買賣，梁亦鴻著，寶鼎出版
- ◆ 3天搞懂權證買賣，梁亦鴻著，寶鼎出版
- ◆ 3天搞懂資產配置，梁亦鴻著，寶鼎出版
- ◆ 3天搞懂ETF投資，梁亦鴻著，寶鼎出版
- ◆ 3天搞懂外幣投資，梁亦鴻著，寶鼎出版
- ◆ 台灣證券交易所官網
- ◆ 櫃買中心官網
- ◆ 投信投顧公會官網

**THE END**