



標題

財富與人生



財富的種類

- 金錢
- 健康
- 知識
- 周遭人際：親情、友情、愛情.....
- 其他



財富之重要

- 財富在每一個人的生活中都扮演著決定生活品質高低的關鍵角色。



理財規劃

- 規劃個人現在及未來的財務資源，滿足個人每個階段的需求以，符合達到其預定之目標，亦即理一生的財，強調“夠”，而不是“多”。



一般人常犯有關於理財規劃的錯誤

- (一)欠缺目標
- (二)短視近利
- (三)無財可理
- (四)輕視專業
- (五)缺乏恆心



理財五項原則

其實理財是很簡單的一件事，只要依循以下五項原則，每一個人都能輕鬆掌握財富，成為生活贏家：

- (一)了解理財之終極目標，做金錢的主人，而非奴隸。
- (二)及早開始理財，以時間換取理想投資報酬率。
- (三)維持穩定收入，別夢想能藉由理財投資一夕致富
- (四)選擇合適之理財工具。
- (五)持之以恆，恆心與耐性絕對是邁向致富之路的必備心態。



為什麼要理財

- 錢會愈來愈薄
- 導致錢變小變薄的背後因素就是通貨膨脹



如何開始投資

- 投資最好是做中學、學中做。一定要有開始，否則永遠淪為紙上談兵。有投資就會開始關心，持續觀察就會累積實力。
- 可由定期定額開始



投資四寶

- 資金
- 工具
- 時間
- 報酬率



計算貨幣的時間價值

- 複利現值
- 複利終值
- 年金現值
- 年金終值



複利現值

- 未來的一筆錢回算到現在的價值
- $PVIF(r,n) = 1 / (1+r)^n$
- 例如：在通貨膨脹2%下，計算20年後的200萬元相當於目前的多少元？
- $200\text{萬元} * PVIF(2\%,20)$
 $= 200\text{萬元} * 0.672971 = 1,345,942$



複利終值

- 複利終值：計算現在的一筆錢到未來會變成多少(即以複利計算的本利和)
- $FVIF(r,n) = (1+r)^n$
- 例:現在有72萬元，投資報酬率為5%，20年後會變成多少？
- 72萬元 * $FVIF(5\%,20)$
=72萬元 * 2.653298
=1,910,374



年金現值

- 計算未來的一筆錢若現在以定期定額方式存.每期要存多少
- $PVIFA(r,n) = [1-1/(1+r)^n] / r$
- 例:小明計劃在3年後買當時價值60萬的車,若在利率5%下,每月要存多少,才能完成買車夢想?
- $?元 * PVIFA(5\%,36) = ?元 * 16.546852 = 6萬元$
 $?元 = 36,261$



年金終值

- 現在定期定額存一筆錢,計算若干年後會有多少?
- $FVIFA(r,n) = [(1+r)^n - 1] / r$

假設報酬率	投資年數	每月3000元	每月5000元
5%	20年	1,238,239	2,063,732
5%	30年	2,507,179	4,178,632

#>



實際損益之計算(一)

- 例:在5%的投資報酬率及2%通貨膨脹率水準下,投資200萬元,20年後實際收益為何?
- (1).先計算200萬元之複利終值 $2,000,000 * FVIF(5\%, 20) 2.653298 = 5,306,596$
- (2).計算2,653,298之複利現值
 $5,306,596 * PVIF(2\%, 20) 0.672971 = 3,571,185$
- (3)實際收益=(2)-原投資額200萬元
 $3,571,185 - 2,000,000 = 1,571,185$



實際損益之計算(二)

- 例:在5%的投資報酬率及7%通貨膨脹率水準下,投資200萬元,20年後實際損益為何?
- (1).先計算200萬元之複利終值 $2,000,000 * FVIF(5\%, 20) 2.653298 = 5,306,596$ (2).計算2,653,298之複利現值 $5,306,596 * PVIF(7\%, 20) 0.258419 = 1,371,325$ (3)實際收益=(2)-原投資額
200萬元 $1,371,325 - 2,000,000 = -628,475$



結論(一)

- 投資獲利：投資報酬率大於通貨膨脹率
- 投資虧損：投資報酬率小於通貨膨脹率



結論(一)

- 有投資必有風險，高報酬之投資工具，相對的具有高風險性；故任何的投資行為都必須量力而為，才能拔得先籌。

演講照片



演講照片(二)

