

學生族的聰明理財術

從小錢變大錢

講師：蘇國恩
ken20211@gmail.com



蘇國恩講師介紹

現職：

日盛銀行安平分行分行經理

學歷：

國立成功大學財務金融碩士

經歷：

台南社區大學講師

崑山科大兼任講師

証基會理財講師

永康社大理財講師

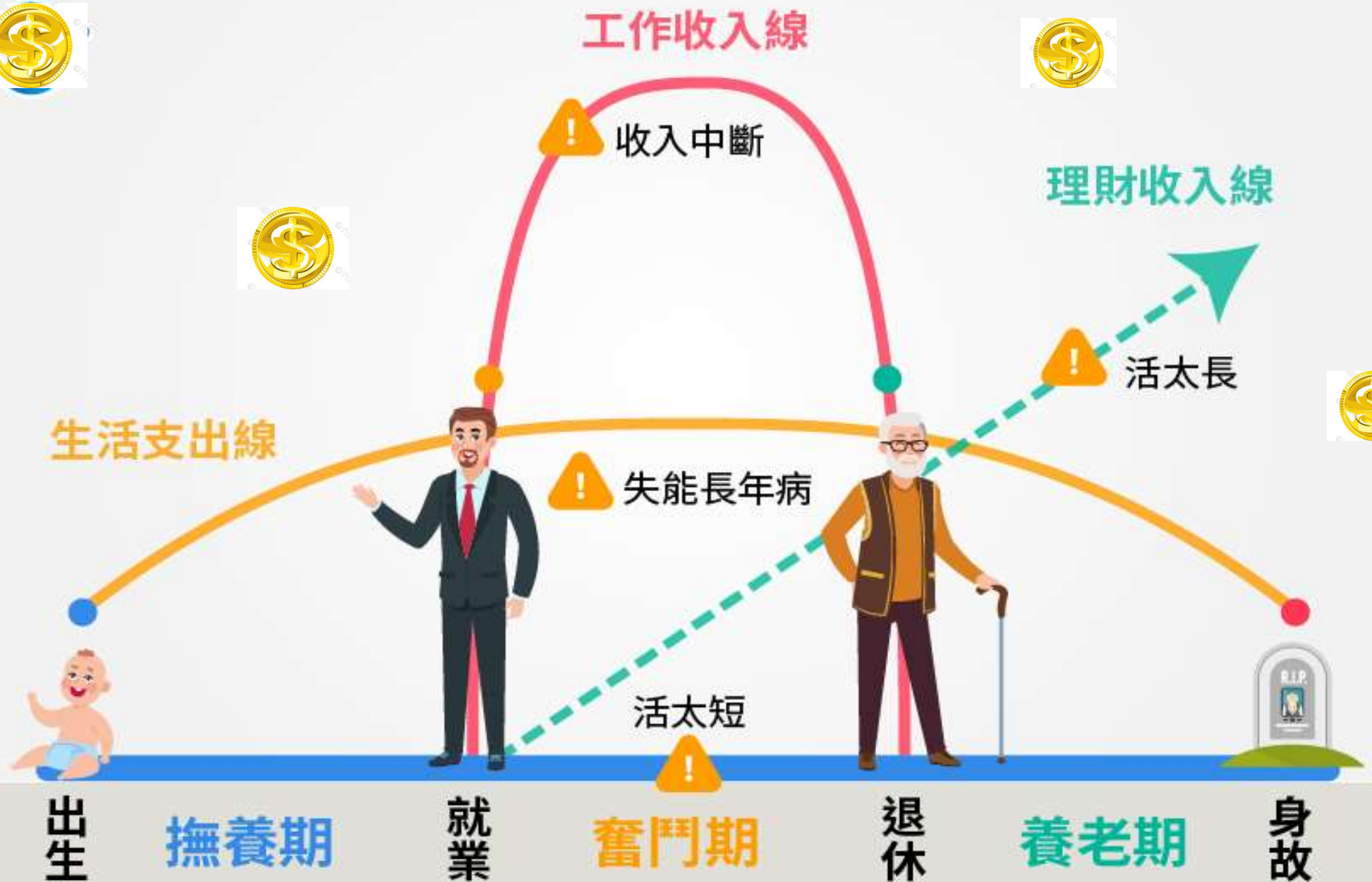
專業証照：CFP理財顧問

信箱：ken20211@gmail.com

手機：0952905521



人生大富翁



錢是什麼？



金錢是一項工具，不是人生追求的結果

成功人生五大學分

1 健康



3 愛



5 奉獻



2 財富



4 心靈



人間最貴的奢侈品



32,000天

人生五大學分



10%

被動理財

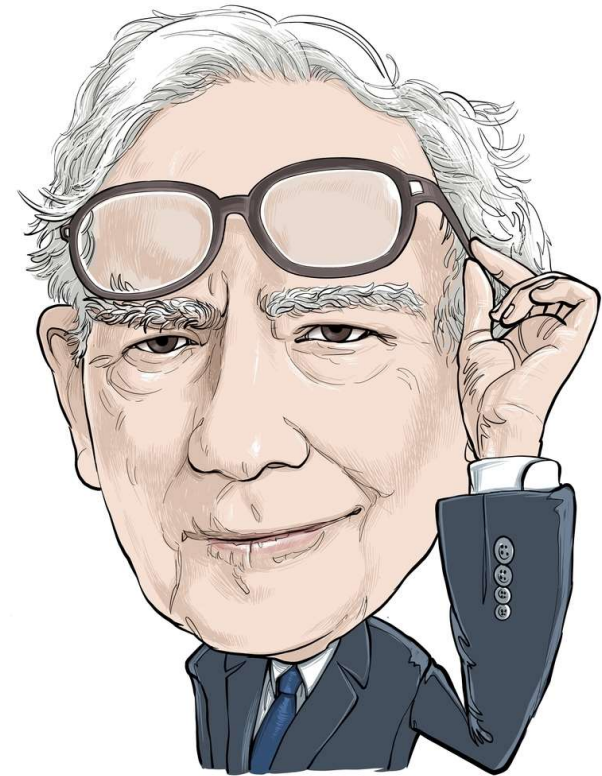
90%

主動人生

如何變有錢

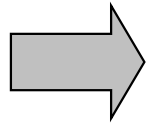


正確投資



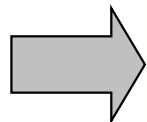
花錢時必需想一想

必要支出



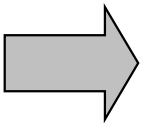
過生活不可或缺支出，例如：
伙食費、水費、電費

需要支出



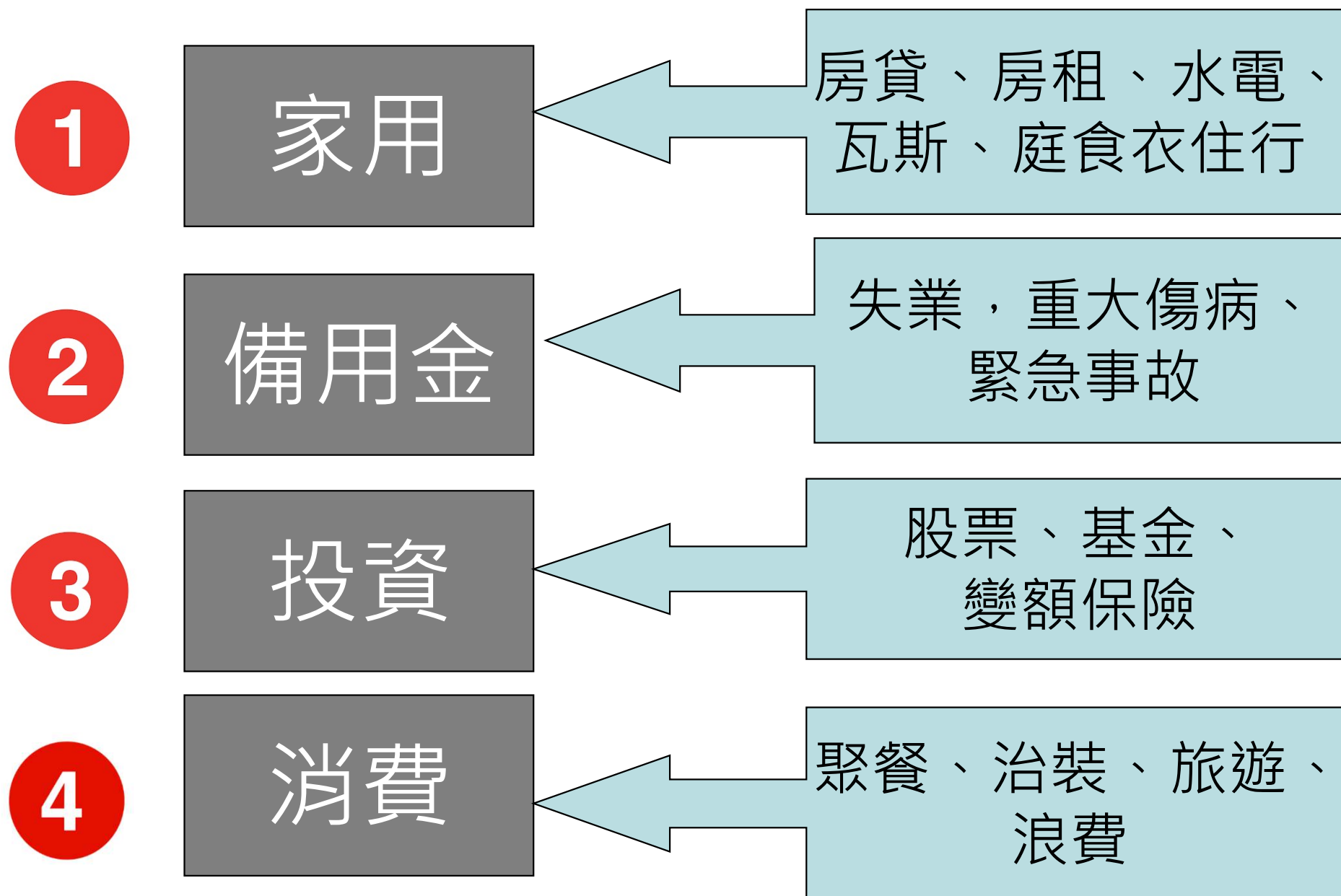
有需要，但不支出不會影響現在生活，例如：儲蓄、投資

想要支出



不一定需要，不支出不會影響現在的生活，例如：買衣服、出國玩等休閒娛樂

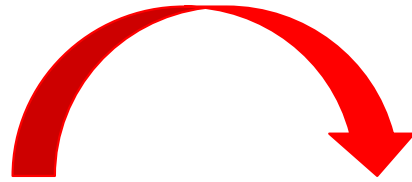
四本存摺管理支出



節省開支買進生息資產



就是不浪費，
享用物質帶給你的價值
簡即是加



資產

持有它會為你帶來
正向現金流



負債

持有它會使你錢包裡的
現金不斷流失



三大理財工具

現金



**5 年內會用到的
錢不能拿來投資**

股市



**100 - 年紀 = 股市
配置參考比例，
利用複利滾大錢。**

債市



**其餘資金可投資
於債市，作為空
頭時的保護。**

icon來源：freepik.com by dollar & Eucalyp & Freepik

銀行存款的分類

活期性存款

- 活期存款
- 活期儲蓄存款

定期性存款

- 定期存款
- 定期儲蓄存款
 1. 存本取息
 2. 整存整付
 3. 零存整付

支票存款

- 沒有利息的存款

債券就是借據

理財工具——債券

- 政府或企業需要用錢，有時會向投資大眾借，在借款時說好償還期限和借款利息，而借款時所發給的「借據」，就叫債券。



股票就是當公司股東



「什麼是股東」？

買那家公司股票就會變成股東，**1股也是股東**

「什麼是股票」？

台積電、鴻海就是股票

「當股東的好處」？

公司賺錢時**會分紅**，
可能給你錢或是股票
也就是股利

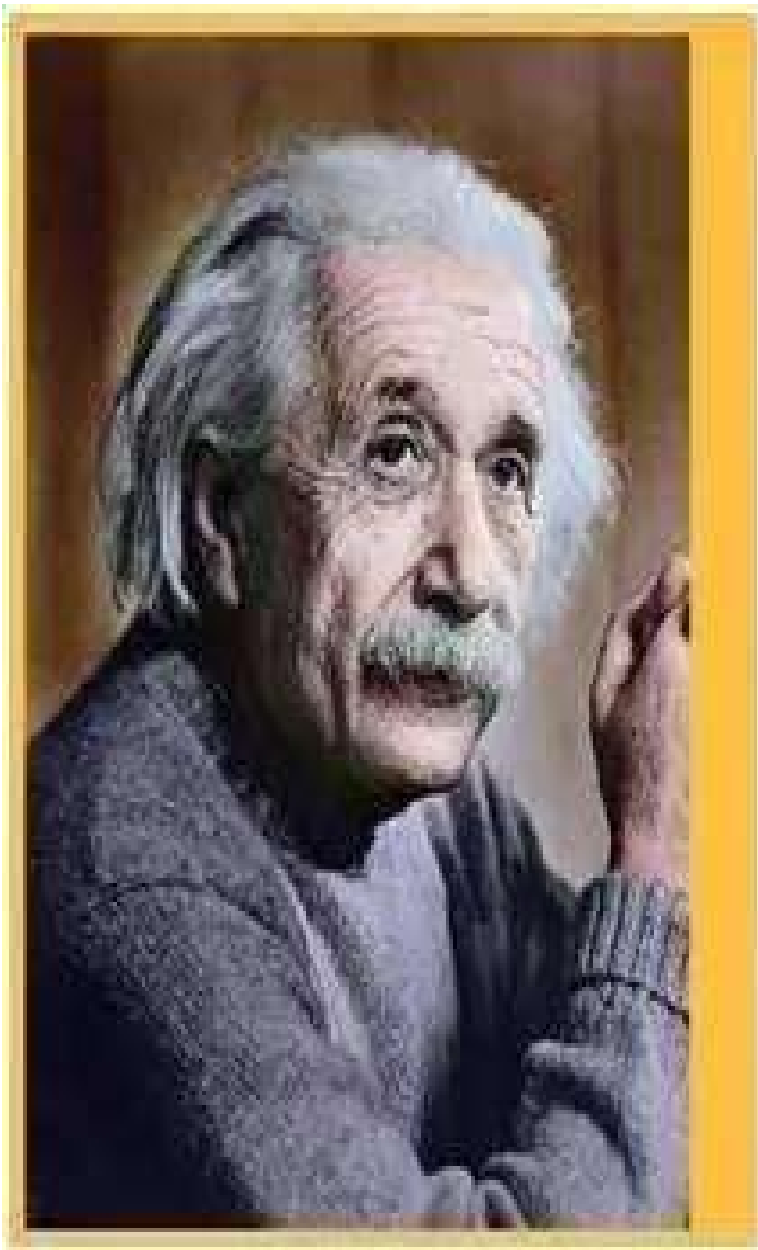
「股利的形式」？

股利區分為「現金」
跟「股票」股利



圖片提供：馬哈

讓錢變大的致富公式



大科学家**爱因斯坦**说：

世界上最强大的力量不是原子弹，是：

複利 + 时间”

$$\text{本利和} = \text{本金} \times (1 + \text{利率})^{\text{時間}}$$

國王的棋盤



你的報酬率有12%的話，
你的錢多久後能翻倍呢？



72法則

以100萬元投資於平均報酬率12%的標的

72為分子

$$\frac{72}{12} = 6$$

12為分母

100萬元經過6年後變成200萬元

投資報酬率	算式	想要double的年數
2%	72/2	36
6%	72/6	12
9%	72/9	8
15%	72/15	4.8
18%	72/18	4

投資是一場42K馬拉松

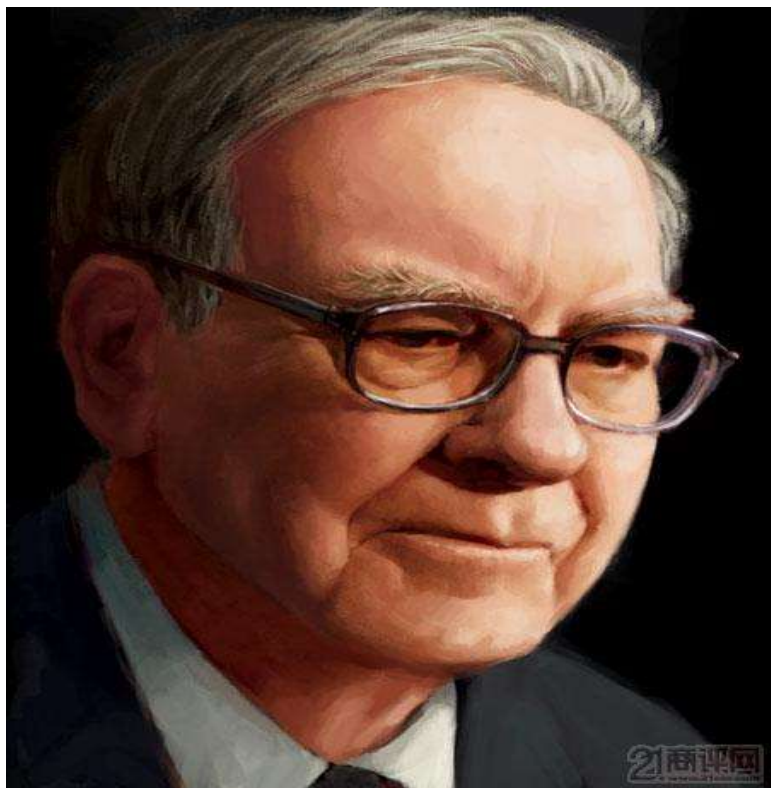


20%

報酬和風險是雙胞胎



投資有那些風險



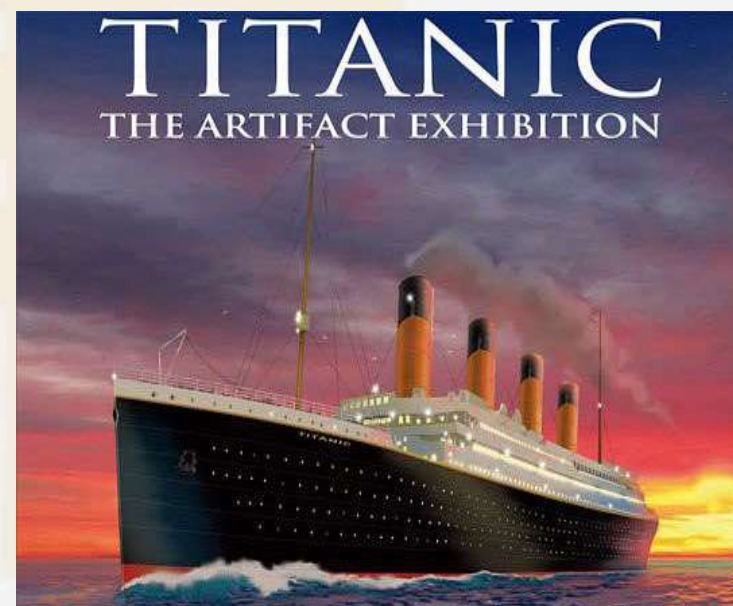
風險是來自於你不知道你在做什麼
~~~華倫·巴菲特

- 1 信用風險
- 2 波動風險
- 3 流動風險
- 4 利率風險
- 5 匯率風險

# 什麼是風險

那些「不確定」會不會發生的事

標準差



Hank *Exploring*

# 股市走勢短期是隨機

3,855.93

+ 追蹤

-498.26 (-11.44%) ↓ 過去 1 年

9月20日 下午5:03 (EDT) • 免責聲明

1 天

5 天

1 個月

6 個月

本年迄今

1 年

5 年

最久



# 大盤股票指數長期向上

3,855.93

+ 追蹤

+3,732.61 (3,026.77%) ↑ 不限時間

9月20日 下午5:03 [EDT] • 免責聲明

1 天

5 天

1 個月

6 個月

本年迄今

1 年

5 年

最久



# 什麼是共同基金



圖來源:486夯理財

# 三仟元投資全世界

## 基金投資方式



有2種



每月固定金額  
定期定額投資



單筆投資

圖來源:486夯理財

# 定時定額平均成本法

|    |      |   |      |   |    |      |
|----|------|---|------|---|----|------|
| 1月 | 150元 | 買 | 10元  | → | 蘋果 | x 15 |
| 2月 | 150元 | 買 | 7.5元 | → | 蘋果 | x 20 |
| 3月 | 150元 | 買 | 5元   | → | 蘋果 | x 30 |
| 4月 | 150元 | 買 | 3元   | → | 蘋果 | x 50 |
| 5月 | 150元 | 買 | 5元   | → | 蘋果 | x 30 |
| 6月 | 150元 | 買 | 6元   | → | 蘋果 | x 25 |

總計      900元   買   蘋果 x 170

**蘋果10元開始買  
6元時賣掉  
到底是賺還是賠？**

$900\text{元} \div 170\text{顆} = 5.29\text{元}$   
(平均進貨成本)

$170\text{顆} \times 6\text{元} = 1020\text{元}$   
(賣出所得)

$1020\text{元} \div 900\text{元} = 113.3\%$   
(獲利 13.3%)

**看起來賠錢的買賣  
其實是賺錢的…**

# 用基金來開藥方

1

## 主動式基金

目標:打敗大盤

管理:基金經理人主觀判斷投資標的

2

## 被動式基金

目標:追蹤大盤

管理:基金經理人複製追蹤指數的組成。



# 指數股票型基金

( **E**xchange **T**raded **F**und)



1

上市交易

在證券交易所上市買賣

2

追蹤指數

基金的績效等於指數的表現

3

一籃子股票

買賣一張ETF等於買賣一籃子股票

4

成本低廉

單價低、投資容易

# 簡單是最高級的複雜



理財從買一顆地球開始

# VT全世界股票ETF

|       |                                                                                                                                                        |          |                           |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------------------|
| 英文名稱  | Vanguard Total World Stock ETF                                                                                                                         |          |                           |
| ETF名稱 | Vanguard全世界股票ETF                                                                                                                                       | 交易所代碼    | <b>VT</b>                 |
| 發行公司  | Vanguard                                                                                                                                               | 總管理費用(%) | 0.08% 殖利率：2.05%           |
| 成立日期  | 2008/06/24 ( 已成立 <b>14</b> 年 )                                                                                                                         | ETF市價    | 86.54 ( 2022/09/2 )       |
| ETF規模 | 32,600.00(百萬美元)                                                                                                                                        | 追蹤指數     | FTSE Global All Cap Index |
| 投資策略  | 本基金採被動式(或稱指數型)的管理方式，以追求FTSE Global All Cap Index表現為投資目標，該指數包含成分股為約8000檔分散於47個國家的股票，這些國家包含已開發國家與新興市場國家。本基金投資標的抽樣自FTSE All-World Index，故會與該指數具有相似的特性與風險。 |          |                           |

# 富足一世



1、制定預算

2、專注在賺錢

3、強迫自己不接觸到商品

4、買東西先放購物車隔天結帳

$$\boxed{\text{收入}} - 3,000\text{元} = \boxed{\text{開支}}$$

↓  
努力工作、提升競爭力