

理財規劃趁年輕 高齡社會不用愁

酷學習

決策系日前邀請安睿證券投資顧問股份有限公司總經理劉凱平，演講「理財規劃實務」，分享在高齡化社會理財的重要性，特摘錄其內容菁華，以饗讀者。（文□符人懿整理）

我問很多人對於「理財規劃」的看法，有些人覺得「這是有錢人的遊戲，不要吃我們窮人的豆腐」，也有些人覺得「理財規劃一定會讓我賺錢」，其實大部分的人看理財規劃，重點都是放在前面的理財，而不是後面的規劃，但是理財規劃的精髓就是在「規劃」上面。

一個人的人生中有許多目標，大致上來說，可以分為「投資理財」、「學業事業」及「家庭健康」，這三項目標時常相互牽扯，所以必須要建構一個和諧的三角。各位知道民國40年的男性平均壽命是幾歲嗎？是53歲，到現代，男性平均可以活到76歲，女性將近80歲，越來越長壽將是世界的趨勢，在這間教室中，有一半的女性可以活到100歲。如果各位女性想要提前退休過自己的生活，不靠政府、先生，錢要從哪裡來？

之前新聞上很大的議題就是「18%」，政府遷台後為了安定軍公教，推出存款年息18%的政策，其實這是一張無法一直持續下去的空頭支票，因為政府無法支應，其實歐洲各國也是一樣，政黨競爭的民主體制之下，各黨派都拚命開空頭支票，而在人口結構變化之下，政府無力負擔這樣高的利率。軍公教退休後，依靠退休金和18%的利率可能可以過退休生活，現在呢，恐怕各位還沒有離開人世，你的退休金就已經用完了，要吃什麼？這是各位必須面對的問題。

人生充滿不確定性，你退休之後要靠誰？政府有勞退基金、健保、勞保與即將上路的老年看護險，可是這樣足夠嗎？這時候「理財」的重要性就出現了。經過調查，有70%的人沒有警覺自己將面臨年老沒錢用的問題，舉例來說，今天大家決定自己開車去墾丁，可能你到了嘉義沒油了，沒有加油站，沒吃沒喝，什麼都沒有。而根據最近的統計數字顯示，韓國的老人自殺率是世界第一，是日本的2倍，美國的10倍。美國有線電視新聞網（CNN）在2006年5月29日於時代雜誌（Time）登廣告，描述一個八代同堂的家庭，到2030年，有人可以為自己75歲的孫子開Party，這是很有可能的事情，在這樣的趨勢之下，如何讓自己長壽又快樂，就是要靠正確的理財觀念。

以前有一個笑話「人在天堂，錢在銀行。」寧可如此，也不要讓自己還沒到天堂，錢都已經花光了。人類歷史上從未有如此長壽的經驗，而人類對於長壽的風險也不夠理

解，也有很多不理性的投資行為，在這樣的背景之下，理財規劃開始受到重視。現在大部分人對於理財的理解，還是以產品為導向，並沒有整體規劃的概念，為了想要成功理財，許多人找上理財顧問，以獲得理財上的規劃與協助。好的顧問必須以客戶利益為優先，並將利益忠實地回饋給委託方，而理財顧問的功能就是了解客戶的現況、意願、目標與可以承受的風險等，再規劃出最適合客戶的投資「藥方」。

這一陣子因為連動債走上街頭的投資人，他們就是聽信賣方所謂「保本」、「風險低」的說法，結果發生金融海嘯，出了問題，投資人要金融機構負責，金融機構就開始不認帳：「我什麼時候說過『保本』？合約中有寫『風險低』嗎？」許多投資人因為沒有留下合約等資料，也不可能把客戶與金融機構的談話錄音，權益很難獲得保障，所以理財顧問須慎選。

好的理財顧問，須針對顧客的需求去量身打造，並給予客戶理財規劃書，除了讓客戶對未來規劃有所了解外，若未來有糾紛也比較容易解決，所以在投資時，一定要妥善留存相關資料。最後建議各位以後要進行投資時，一定得先衡量自己的財務情況，並選擇適合自己的投資理財方式，不要一窩蜂地進行不理性投資，才能降低投資風險，確保獲利。