

擁能力健康及心靈資產 前進黃金市場

酷學習

文／陳思嘉整理

商學院於上月23日，邀請台灣銀行貴金屬部副經理楊天立，演講「黃金市場趨勢與資產配置策略」，分享他的經驗及人生投資態度，本刊摘錄其精華以饗讀者。

在台灣，一般人投資都看賺不賺錢，其實就整個人生的資產管理來說，賺錢當然是必要的，但我們的投資組合、資產，對於你的人生目標，都是很有影響力的。所以在講投資的過程中，也要和大家分享一些簡單的理財觀念。

一、建立良好的人生觀與理財觀：每個人的家庭環境不同，現在社會的貧富差距大，對錢的使用與管理相對變得重要，可能因此影響你的生涯規劃。而「學歷」在現今社會已經不是那麼重要，因為大學畢業證書是最基本的；但進入職場後，你的學習「能力、態度、方法、觀念」才是關鍵，「專業」是必備的，你的主管不會教你。此外，切莫計較一時的得失，通常做得多的人，學的東西也比別人多。現在大學畢業生很多人都是處於負債狀態，當你在使用金錢時，應該想一想很多東西並不是非用不可。

二、不要成為物質的奴隸：大學時期，你可能有很多目標，如：談戀愛、繼續深造或旅遊，說到你想要的這些理想，談錢很俗氣，但是沒有錢也很難執行，財富只是支持我們實踐理想的工具而已，它並不是目的，所以不要讓自己成為市儈的人。每個人花錢的概念可能不同，但你要評估自身的能力，錢夠用就好。錢是你的資產，能力也是你的資產，健康更是，要好好愛惜。

三、多充實人文素養：除了專業的財經背景知識，更要多充實人文素養，心靈的財富也是需要管理的，要「多讀、多聽、多看、多學」。思考一下你未來的就業職場，在這個時代裡，你將來的職場、工作領域不應侷限於台灣，全世界才是你應思考的範疇。在這個社會工作，外語能力相當重要，就算你要到大陸工作，競爭優勢絕對是你的外語而非中文；此外，「團體合作」較「單打獨鬥」來得更有效益，你和你的同學不應是競爭對手，而是夥伴，人脈才是你工作力量的來源。

四、建立正確的金錢觀：人的財富都是累積而來的，一夜致富是機會極少的幻想，需要培養正確的理財觀念。這裡提供「積少成多三部曲」：第一、從無到有。第二、從少變多。第三、從小富到大富。而說到投資，你要先學會管理自己的收支，先清楚自己錢的來源，如：打工收入、零用錢或是投資收入，知道哪些錢該花？哪些錢不該花

？把這些錢存下來當本錢，才能開始投資你的之路。

五、富爸爸的理財紀律：投資的錢從哪裡來？一般人總想是把收入減掉支出，把結餘拿去做投資；但換另一種方法，在合理的生活情況、條件下，不為了賺錢影響合理生活，如：吃太少、過得不健康，先想一想自己的收入和想存多少錢，然後試算投資報酬率是多少，看自己能承受多少風險，以調整你的投資與支出的目標。

六、選對適當的理財工具：可從具「安全性」功能的工具開始，如：一般存款或壽險及實體黃金，風險低，但相對的投資報酬率也低；在往上一層是「儲蓄」，你一定要儲蓄，才有多餘的錢投資；再來是「投資」層次，你可以選擇適合的金融商品，如：股票、黃金或共同基金，投資之後，如果還有多餘的錢，那麼就可以小小「投機」一番，便是期貨的選擇權或衍生性商品，但千萬不要負債管理，如融資融券（借錢投資），也要控制風險，絕對不能損及不能花的錢。