

阮慕驊教你規劃退休理財

學校要聞

【記者鍾明君淡水校園報導】人力資源處職能福利組10月17日於驚聲國際會議廳舉辦職能培訓課程，邀請主持廣播節目「財經晚點名」、「世界一把抓」的財經專家阮慕驊蒞校演講，以「理財致勝關鍵—如何規劃退休理財藍圖」為主題進行分享，逾100人參與。

阮慕驊以全球到臺灣的分析現況的經濟趨勢，舉股神巴菲特的「雪球理論」為例，在投資上要有夠長的坡道及充足的雪量，每個人要及早開始準備投資，利用時間來累積財富。他提醒在投資時波動大漲大跌的標的，不易累積財富，股票、債券整合投資最容易獲利，更提及臺灣的股值較沒有這麼高，但卻能夠在小額投資中獲取每年報酬，以台積電為例，每年盈餘增長時，會發放股息給投資者。

對於多數退休人員選擇投資房地產，行政院主計總處統計通貨膨脹過去三十年內整體物價增長一倍，阮慕驊以自己的經驗建議，如果錯過了房地產的黃金時期，就不要再做房地產投資，更以標準普爾家庭資產象限圖為例，說明準備退休金的投資報酬率必須達到8%才足夠規劃完美的退休。

職能福利組李彩玲在課程討論上詢問：「在場的教職員多數不是太了解股票該如何下手，請問有什麼最簡單的方式能夠讓我們從現在開始規劃退休金呢？」阮慕驊建議可以先到投信公司開戶，定時定額上一定要做，在投資股票上儘量不要根據該公司背景做選擇，要以公司的經營績效分析是否值得投資。最後他呼籲退休人員一定要保持身體健康，才能夠做好良善的退休計畫。

2019/10/20



財經專家阮慕驊10月17日於驚聲國際會議廳，分享如何規劃退休理財。(攝影／游晞彤)