



財務管理思考迷失

「我一向用保險來存款累積財富，股票、基金都是騙人的。」
「存款利率太低，我向來不喜歡以存款累積財富，好股票有長期股息，這樣累積財富最有效。」
「股票是買來賣的，時時要留意價格不易，基金由專人操作，選基金最合適。」
「理專常建議換基金，總結起來，好像也未必賺到報酬，還是安定的存款最好。」
「我喜歡買不動產，這些年增值快速，又可收租，累積財富較快。」
.....

許多客戶在人生不同階段，面臨著不同的財務管理考驗，同時也一直在找尋正確的理財方式，市場更是推層出新，各類「說明會」、「發表會」、「老客戶回饋專案」、「商品比較」、「財經趨勢課程」…。不斷傳達訊息，使人們吸收快速卻消化的辛苦。

仔細想想，不管選擇那種理財工具(含定存、不動產)，都有其存在的價值，因工具本身即是金融的一環，且是依市場需求而逐一衍生或被發明，重點是如何選擇及安排，更重要的是如何適時的調整。

真正好的「協助財務管理」，應有以下特色：

1. 依個人風險屬性建議適合工具。
2. 了解客戶資產累積目標，並搭配不同工具進行組合，而非單一商品或工具推銷。
3. 專業並認真挑選市場同類型工具較佳者，以推薦客戶選擇。
4. 適當時機調整，以降低持有風險。
5. 對資產所在當地的稅法有一定認知(台灣為例：所得稅法、遺贈稅法、證券交易相關稅負、不動產買賣相關稅負....等)。
6. 市場各項總經或個經了解外，資金是短時間或長時間需求的操作、各項匯率商品的選擇如何降低風險且增加合理報酬可能，更有其相對準確的必要性。
7. 工具購入後，何時予以調整，又如何達成進可攻退又可守的目的，亦需相對掌握。

時間較可自控的朋友，可自行上網收集相關金融資訊，讀取專業書籍，再加上透過時間及錯誤經驗值的累積，達到自我期許的理想財務管理目的。

若為較忙錄、工作會議不斷且常無法確認上下班時間的朋友們，相對的，因資產多較複雜，適當找尋「協助財務管理」的專業對象，不僅可節省搜尋研究時間，亦可讓自我取得充分的休息。

祝福每位辛苦累積財富的朋友們都能順利順心。

Updated October 1, 2013