



有趣的資產規劃 Q&A

Q: 聽說日本不動產租金投資報酬率報佳，值得投資？

A: 要注意日本對外國人持有不動產稅負相關規定及匯兌時機，建議請專家評估計算後再決定。

Q: 澳幣匯率近日下修，想作澳幣存款？還有南非幣存款利率高，是否可以選擇嗎？

A: 屬外幣的固定收益商品選擇，需注意商品年期及匯率起伏，許多客戶賺利率賠匯率，實在可惜，事實上固定收益長時間的部份商品具進可攻退又可守的功能，亦建議請專業人士說明推薦。

Q: 長期投資固定配息股票，穩健嗎？

A: 股票涉及行業趨勢、公司內部營運狀況、市場操作的可能性，建議努力分析個股財報、行業走勢、有無市場操作性質等，世上沒有不勞而獲的事，若僅聽他人建議，易出錯，或成為他人墊腳石，市場多數成功股市運作者，十分努力認真，並有個人果決判斷，而非一味聽信媒體來源，故要確保個人有一定時間做功課才行。

Q: 我不缺錢，故放銀行定存就好？

A: 個人資金確實自行可決定是否足夠，其實可留意資金與稅負關係，在目前低利率時代，是否有稅負好處又可達到存款利率目的的工具，可透過專業人士計算並解說。

Q: 傳統保險很安全，又具備部份稅負好處，我大多數資金以此來安排？

A: 近些年，許多保險商品確實受市場青睞，惟同類型商品各家條件皆有不同，而且財務管理上應有比率上的分配問題，更因商品多不適合短期解約，故最好有專業人士協助，方能於市場中篩選較佳且符合需求的商品。

Q: 海外有投資報酬高於市場利率的商品，可透過代辦機構購得？

A: 跨出海外，許多商品並未受台灣主管單位協助控管，其風險性較大，一定要特別注意，尤其行銷人員僅負責行銷，後續服務常不如預期，更何況，若是所謂的“超讚”商品，應不需透過行銷人員就該“熱銷”才是，若有購買的必要性，一定要更清楚的檢閱相關文件較安全。

Q: 因人情買了大陸商品，好像很不錯？

A: 目前對岸商品已漸多元，單就債券來說，就分許多類別，同時間因發債省市不同而利率也各有異(有時會差很多)，銀行存款利率亦是，保險商品更不用說，一定要認真閱讀條款方知特性，因人民幣已漸漸開放，資產配置中或可有其比率，但建議為保障個人權益，請教有經驗且懂對岸相關稅負者較能維護資產安全。

(上述投入資金若較高，效果差異有時可達數十萬甚而數百萬，請務必細心篩選工具。)

Updated October 6, 2013

律德財務規劃顧問股份有限公司 Regulation Ethic Financial Planning Co., Ltd.

105 台北市南京東路三段 289 號 11 樓 Tel:02-77066399#376 Fax:02-77066376 E-mail:green@refp.com.tw

All Rights reserved

免責聲明：本網站所提供的資料只供一般參考用途，並不適用於所有人士，不能當作稅務法律建議或意見之用。如需尋求稅務法律的專業意見，請向專業顧問諮詢。