



奈普敦智慧平台

我的理財 經驗談

高明智 20240519

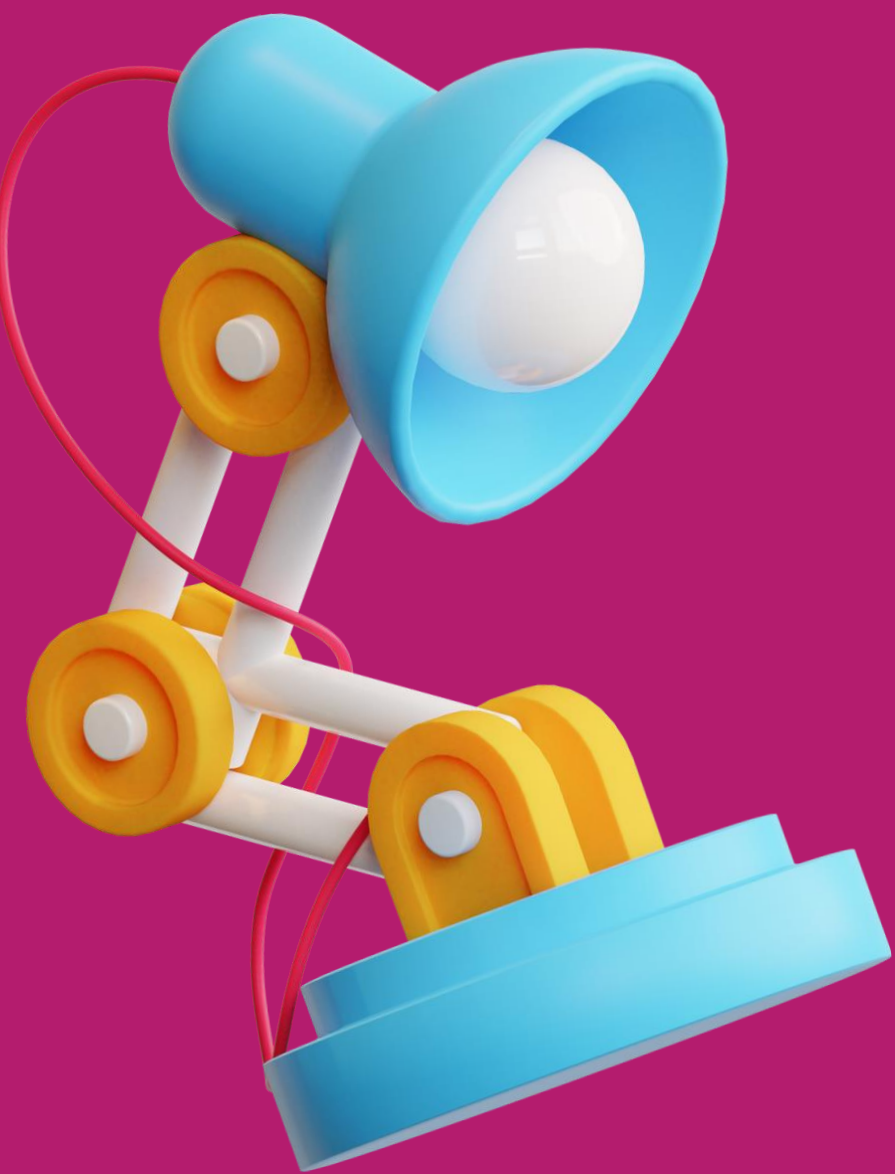
 本檔案可以在奈普敦智慧平台取得



Agenda



投資理財？	管理？	財富？
我的經驗	理財	財怎麼來？
如何理財？	何時理財？	財怎麼去？



投資理財 原則

- 1.分散投資**：將投資分配到不同的資產類別、行業、地區等，降低單一投資所帶來的風險，提高整體投資組合的穩定性。
- 2.長期規劃**：投資是一個長期的過程，要有長遠的視野和目標，並且持續進行風險管理和調整。
- 3.理性決策**：不受情緒影響，根據客觀的市場分析和投資目標做出決策，避免盲目跟風或貪婪恐懼。
- 4.學習與更新**：不斷學習投資知識，關注市場動態，及時調整投資策略，以應對不斷變化的環境。
- 5.管理風險**：了解投資的風險和報酬之間的平衡，選擇風險承受能力相符的投資方式，並採取適當的風險管理措施。



約翰·柏格 (John Bogle) 是一位傳奇的投資者和創業家，他創立了 Vanguard Group，並提出了許多重要的投資原則。以下是約翰·柏格的10大投資原則：

1. 記住「均值回歸」：不要追逐短期績效，長期投資才是關鍵。
2. 時間是你的朋友，衝動是你的敵人：長期持有比時機點更重要。
3. 投資正確的商品然後緊緊的抓住它：制定合理的投資計劃並執行。
4. 不要存在不切實際的期望：避免追求過高的報酬。
5. 不要在乾草堆（市場）裡找一根針（股票），買下整個乾草堆吧：分散投資比選擇單一股票更好。
6. 最小化必要的費用：降低投資成本。
7. 減少不必要的風險：全球多元配置。
8. 小心打最後一場戰爭：不要過度追求單一市場。
9. 刺猥擊敗了狐狸：選擇低成本指數型基金。
10. 堅持到底：長期投資是關鍵。



如何看待AI給出的投資理財原則

- 這些原則都是對的，但是太狹隘了。
- 這些是經過抽離與分析所列出來的原則，如果你想要實現它，還需要有很多的條件，你要清楚明白會受到許多變數的影響。
- 所以，不要只看投資原則，就像是看了許多投資理財書籍的人，並不一定會賺錢，應該說大部份還是沒有賺到錢，甚至虧錢。
- 如果要讀書，要看巴菲特傳，不要看巴菲特的投資原則。兩者的差別是巴菲特傳裡面，你會看到他是如何學習，如何成長，如何看待問題，如何過生活，這些才是最微妙的地方，也是最有價值的地方。
- 記得我第一次講投資理財的時候，那時候還沒有巴菲特，我很喜歡投資經理人彼得林區的投資原則，因為他的原則符合左腦與右腦的思考，又用了很多譬喻。可是這一次AI只給出了約翰柏格的投資原則，並沒有提到彼得林區或者是巴菲特等等。
- AI是人工智慧，還在學習，任何投資理財的作者也還在學習，也只是他個人的智慧，我們要學習更深、更廣、更永恆的智慧才有智慧。

三個代表人物的故事



林明樟

當今臺灣教授理財課程的名師，自己投資理財都失敗，但教授投資理財課程卻賺了很多錢？



高明智

熱衷體驗式學習與弘揚佛法的老師，自己沒有什麼投資理財，卻也造就了一段不思議的故事



小資族

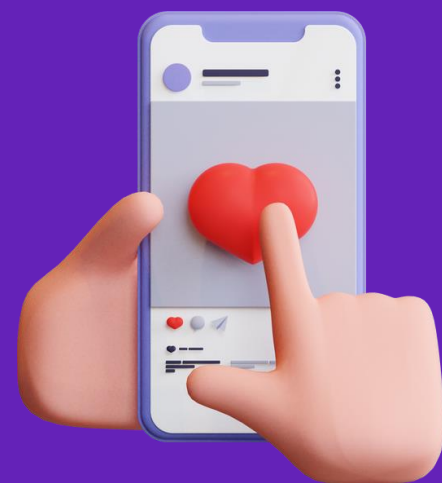
一位年輕上班族的代表，不追求升官發財，熱愛生活旅遊，正準備開始一段投資理財的學習

另外三個代表人物的故事



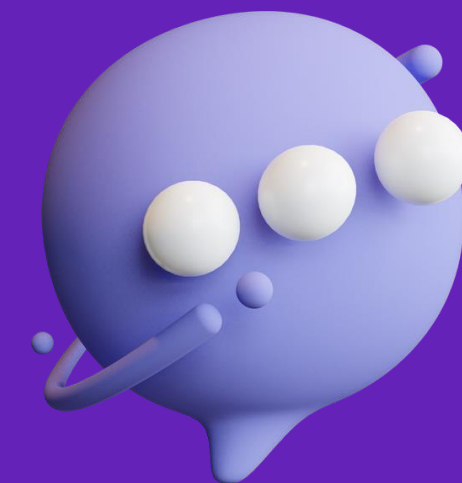
某上市公司董事長
發哥

兒子問爸爸你為什麼會賺大錢？
爸爸說，我好運
這背後其實是福報
還有腳踏實地的經營



某銀行辦事員
文哥

他做到了約翰·柏格的投資原則
他很節省，精打細算
很理性，投資前都會諮詢專家
我覺得這也是福報



某專業經理人
金姊

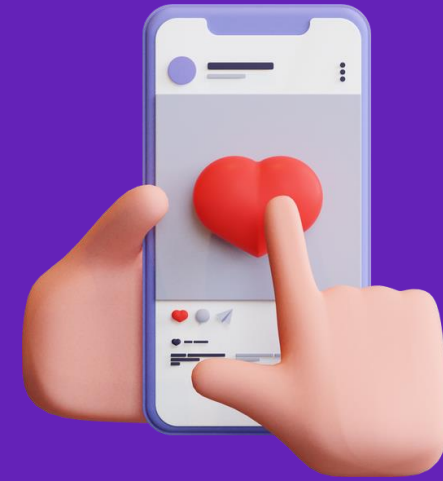
她沒有做什特別的投資
就是買了兩棟房子，一些保險
專心一意地上班，升到主管
我覺得這也是福報

另外三個代表人物的故事(感言)



某上市公司董事長
發哥

兒子問爸爸你為什麼會賺大錢？
爸爸說，我好運
這背後其實是福報
還有腳踏實地的經營



某銀行辦事員
文哥

他做到了約翰·柏格的投資原則
他很節省，精打細算
很理性，投資前都會諮詢專家
我覺得這也是福報



某專業經理人
金姊

她沒有做什特別的投資
就是買了兩棟房子，一些保險
專心一意地上班，升到主管
我覺得這也是福報

沒有福報的人是不可能擁有財富的，縱使短暫有了財富以後，也會很快地漏失掉，所以俗話說：你要賺多少，已經注好好，是有一些道理的。

沒有福報，也沒有長期持有的小胡

- 小胡是一位不到30歲的年輕上班族，個性勤勞，工作認真，跟隨老闆一段時間。2010年，有一天平常不輕易叫人買股票的老闆，特別跟他講，你可以去買F公司的股票。當時F公司的股價20元，小胡花了20萬，買了10張股票，2個月後漲到25塊，他就賣掉了，賺了5萬塊。
- 2024年這家公司的股價來到160塊，如果長期持有，加上13年的配股配息，估計可以配到40張，以現在的市價換算價值為640萬。投資報酬率數十倍，多賺600萬元。
- 這是一個真實的案例，當然比較極端一點，但可以看出有福報沒福報跟有沒有長期持有的巨大差別。

成功關鍵 KSF



1牽成

貴人提拔，與人結好緣，
有人願意提拔你

2好運

掌握機運，在機會來的
時候準備好了

3才情

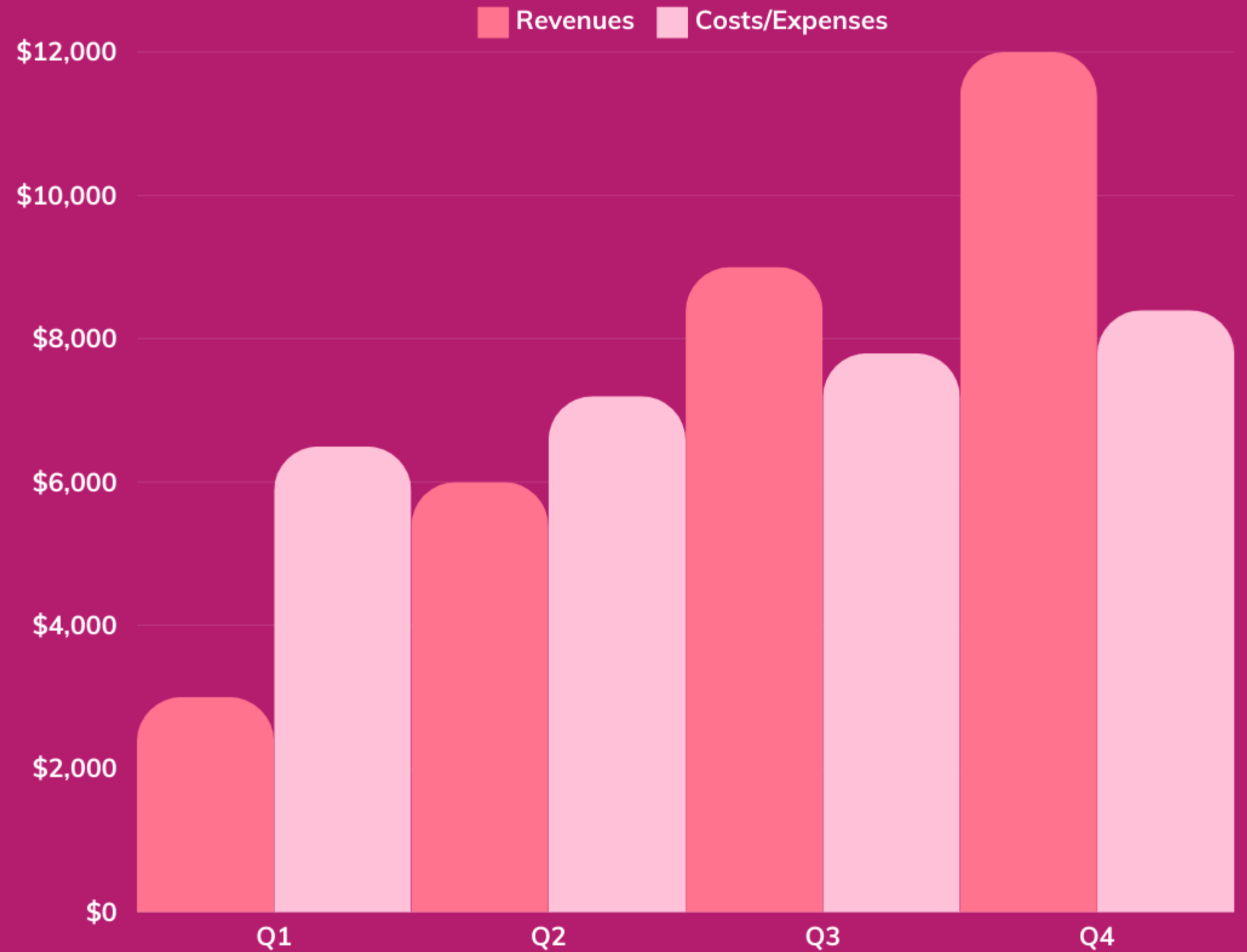
專業才能，擁有優於別
人的能力，具有競爭力

[Back to Agenda Page](#)

我的理財故事-1

[Back to Agenda Page](#)

- 人家是從**存錢**開始講
- 我要從**借錢**開始講



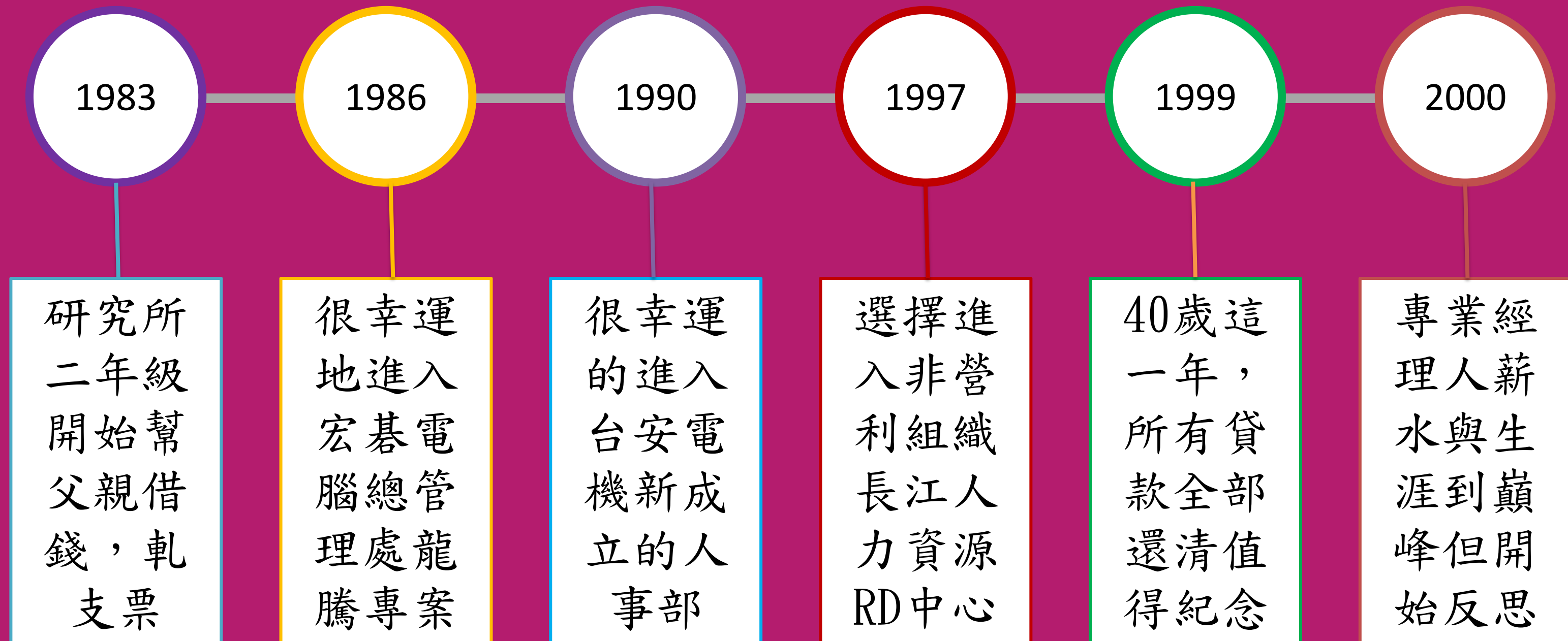
我的理財故事-2

- 我學到什？
- 智慧與感恩
- 代價只是白了頭髮



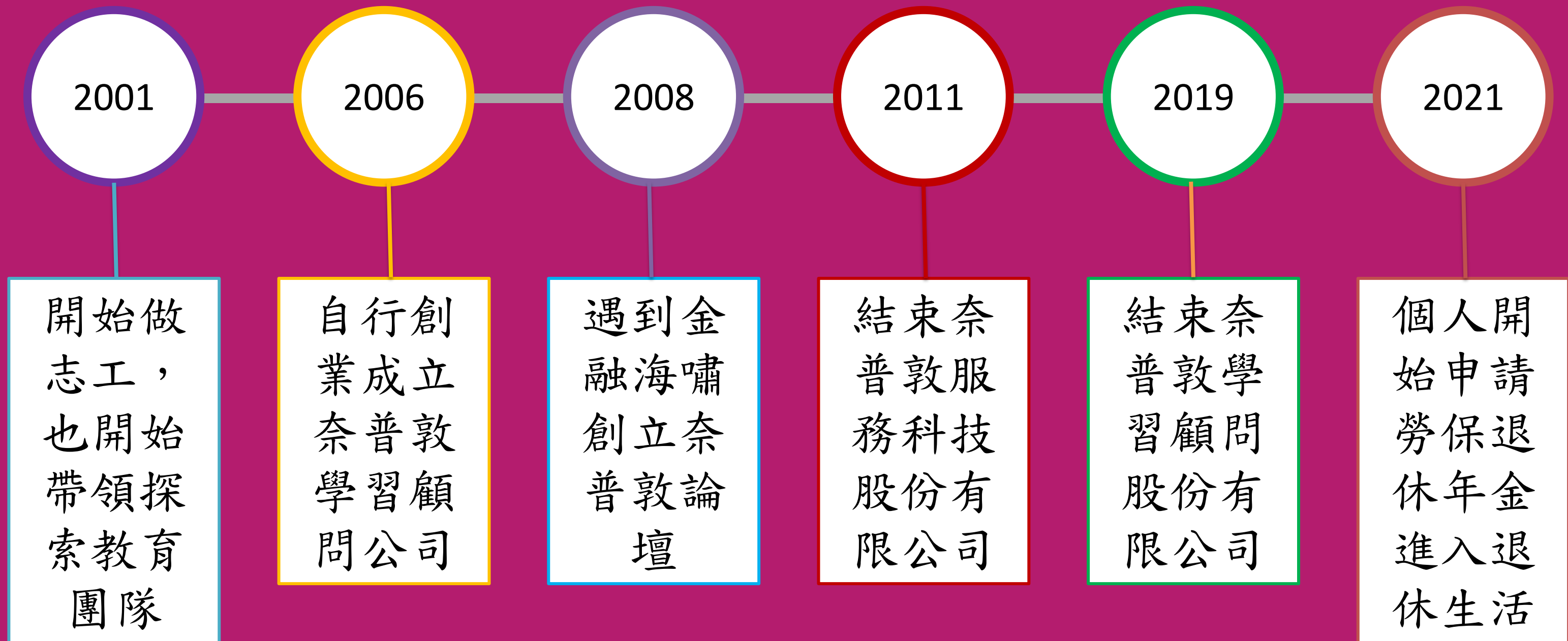
我的理財故事-3 我發現我也是很好運

進入的三家企業都有配股票，可以買房買車還債



我的理財故事-4

我發現我是很好的經理人講師顧問，但不適合創業



我的理財故事-結語 part 1

[Back to Agenda Page](#)

- 有娶到好老婆，有聽老婆的話
- 有找到好工作，做自己喜歡的工作
- 有遇到好主管，有用心學習
- 有開始做志工，付出無所求
- 有立於不敗的策略，找股東分散風險
- 有未雨綢繆的策略，提早買保險
- 有提早做好退休的計劃與準備
- 感覺始終都有好運陪著你

我的理財故事-結語 part 2

- 有娶到好老婆，因為有進台大慈幼社
- 有找到好工作，因為有讀政大公行研究所
- 有遇到好主管，因為有用心工作
- 有開始做志工，因為做就對了，有助人基因
- 有立於不敗的策略，因為有用心學習兵法
- 有未雨綢繆的策略，因為有聽老婆的話
- 有提早做好退休的計劃與準備，有學以致用
- 感覺始終都有好運陪著你，因為有心寬念純

改變命運關鍵



積陰德

做好事，付出無所求。
不要等到有錢有閒，
退休才要開始做。

讀書

有機會多讀書，包括
學術、工作與生活的
都要多讀

多用心

做事用心，學習用心，
事事用心，對人也要
多用心

[Back to Agenda Page](#)

三個代表人物的故事



林明樟

當今臺灣教授理財課程的名師，自己投資理財都失敗，但教授投資理財課程卻賺了很多錢？



高明智

熱衷體驗式學習與弘揚佛法的老師，自己沒有什麼投資理財，卻也造就了一段不思議的故事



小資族

一位年輕上班族的代表，不追求升官發財，熱愛生活旅遊，正準備開始一段投資理財的學習

林明樟的理財故事-1



A

年少荒唐，偷竊飆車，遇到好老師要他每天念論語

B

後來遇到財務課程的啟蒙老師奠定財務生涯之旅

C

開始投資買股票賺錢，但是談心去玩地下期貨大賠

D

做國貿業務員自學英文成了超級業務員年薪300萬

E

為賺更多的錢自行創業，很快燒光了所有的積蓄

F

為了生活他決定用財務專長開始了職業講師之路

林明樟的理財故事- 2



G

學員如有困難，不論在哪裡他都無償幫助他們

H

想賺錢，跑去投資又賠了2000萬，在FB自我檢討

I

沒想到過去被他幫助的學員，匯錢幫他度過難關

J

現在的林明樟努力上課，寫書，開線上財務課程

K

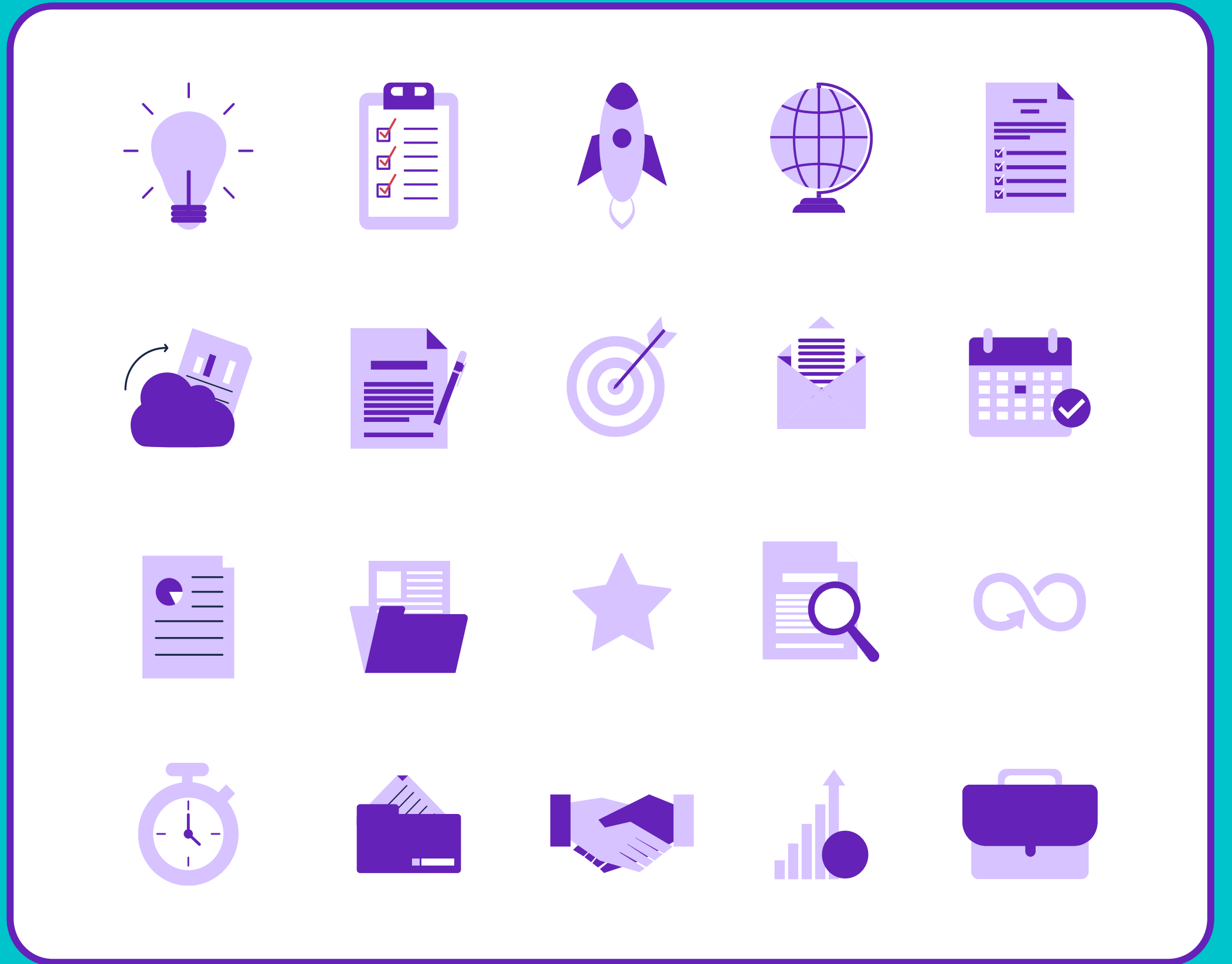
林明樟成為臺灣最紅的財務講師

L

林明樟往後會如何？

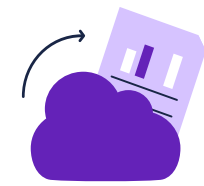
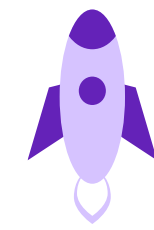
我的學習心得

- 值得學習的地方
- 值得借鏡的地方
- 對於理財的啟發
- 對於生涯的啟發



我的學習心得

- 人生的好老師很重要
- 不要貪心貪心，貪心是萬惡之源
- 凡事用心學習，努力會有代價
- 要做自己喜歡做的事，更要做適合自己做的事
- 願意幫助別人，最終會有好報



戒定慧解 知見生



會陷入財務困境往往是貪心
不是每個人都適合自己創業

要賺錢先要
戒除貪念，
要有定力，
要有智慧。
跟修行一樣

要創業先要
有自知之明，
還要有識人
之明，還要
有好運。

貪心的另一個例子

- 某中小企業老闆娘，聽信銀行理專之言，買了TRF產品，第一期給你50萬，之後每個月10萬多，非常高興，還推薦其他有錢老闆娘來買，有理智的，不貪心的都沒買。
- 請問，後來發展？



貪心的另一個例子(結局)



- 某中小企業老闆娘，聽信銀行理專之言，買了TRF產品，第一期給你50萬，之後每個月10萬多，非常高興，還推薦其他有錢老闆娘來買，有理智的，不貪心的都沒買。
- 請問，後來發展？

- 因為這是一個匯率的衍生性商品，綁了一個期限，例如六個月，這期間不得出場，責任無限，盈虧自負，本金虧完，用抵押品，再虧完一樣要負債，結果虧了3億，老闆娘得了憂鬱症……

貪心的另一個例子(學習)



- TRF(Target Redemption Forward)的中文為目標可贖回遠期契約，這是一種衍生性金融商品，央行將其分類為外匯選擇權的商品。自己不懂的產品，無法理解，無法掌握的商品都不要碰。
- 這個個案的老闆娘與老闆，還好平時有做好事，有結好人緣，得到貴人相助，後來減少損失，保住了自己的房子，但一生的積蓄就虧掉了，大約虧損了兩億。老闆娘也在投入志工中慢慢走出憂鬱的陰影，算是不幸中的大幸。
- 天下沒有白吃的午餐，當有人拿糖果給你吃的時候，要想想看這是不是包著糖衣的毒藥或著是藏有魚鈎的誘餌。
- 古老的巴比倫富翁留下來的智慧：要致富兩大原則，一方面要懂得掌握機會，另一方面要知道哪裡有風險，懂得避開風險。

小資族的理財故事

食衣住行娛樂，現代年輕人吃家裡住家裡，只要負擔買衣服跟出去玩錢，相對負擔很輕，還好每月的薪水都有儲蓄。但是銀行利率很低，就開始投資股票，投資股票的平均報酬率有20多%，算是相當不錯。30出頭歲，存款65萬，股票部位100萬。





39歲(含)以下的勞工目前「每月財務狀況」

「39歲(含)以下」的勞工衡量目前「每月財務狀況」，大致出現「三分天下」的情況：其中37.4%屬於「收支平衡」；還有23.4%屬於「收入大於支出」。剩下的39.2%屬於「出現財務赤字」，比例高於去年的38.1%，以及前年的36.3%，呈現連六年惡化困境！（2021年為34.8%；2020年為33.8%；2019年為32.2%）

所幸現階段「個人名下」的總存款，平均還有13.6萬元，高於去年的12.4萬元，以及前年的13.2萬元，回升到與2020年相同的水準！（2021年為13.3萬元；2020年為13.6萬元；2019年為17萬元）

不幸其中甚至有23.2%表示，自己是「沒有存款(0元)」，「零存族」比例又破紀錄，高於去年的22.1%，以及前年的20.3%。（2021年為19.1%；2020年為17%；2019年為15.4%）

假如突然失業，以「存款與開銷」估計，平均最長可支撐2.5個月(75天)，仍然「生活無虞」；不過這當中仍有三成五(34.6%)透露，其實「完全無法支撐(0個月)」。

青年勞工負債的主因



依序為：

「學貸」(46.6%)

「一般信用貸款」(42.7%)

「卡債」(36.6%)

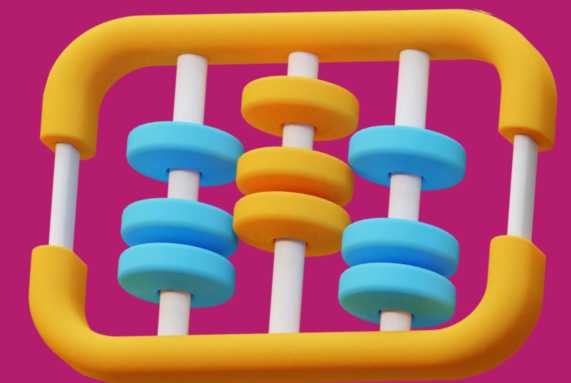
「車貸」(23.5%)

「替家人親友背債」(22.3%)

「房貸」(20.2%)

「投資失利」(16.6%)

「創業失敗」(13.8%)



2024年悲慘排行榜

- 1★：失業
- 2★：失業+沒存款
- 3★：失業+沒存款+房貸款
- 4★：失業+沒存款+房貸款+養孩子
- 5★：失業+沒存款+房貸款+養孩子+欠債



2024年悲慘排行榜

6★：失業+沒存款+房貸款+養孩子+欠債+催還款

7★：失業+沒存款+房貸款+養孩子+欠債+催還款+疾病

8★：失業+沒存款+房貸款+養孩子+欠債+催還款+疾病
+父母生病

9★：失業+沒存款+房貸款+養孩子+欠債+催還款+疾病
+父母生病+房子法拍



這些悲慘是如何造成的？

- 悲慘的源頭在自己，自己要好好的反思。
- 解方也在自己，苦集滅道，自己可以找到滅苦的方法，但要用心。
- 現在來舉一個例子，這是網路上真實的案例，苦主自述。
- 小飛在騰訊上班，多年前剛入職時月薪8000元，2015年月薪6萬元，有一份人人稱羨的好工作。他在15年的時候用他多年的積蓄存款買了一套深圳某區的房子(兩房)，一家三口過著幸福快樂的日子。隔兩年，他發現他買的房子已經升值了將近一倍，自己薪水也提升了一些，想換屋，於是貸款買了一棟更大的房子(三房)。過了一年，他發現他擁有的兩棟房子都不斷的升值，決定炒房賺錢，於是貸出更多的錢買了好幾套房，就在這時候，房市開始反轉，短短不到兩年，他雖然沒有失業，但已經進入了悲慘的日子。

可蘭經的教義

一個人在這世間所擁有的
財富是看他在這世上所行
的善事而定

投資理財的其他變數



通貨膨脹

面對通貨膨脹，現金購買力會下降，物價與生活費上揚。但房地產或黃金則有抵抗通貨膨脹的作用，長期投資時要考慮通膨帶來的影響。



利率匯率

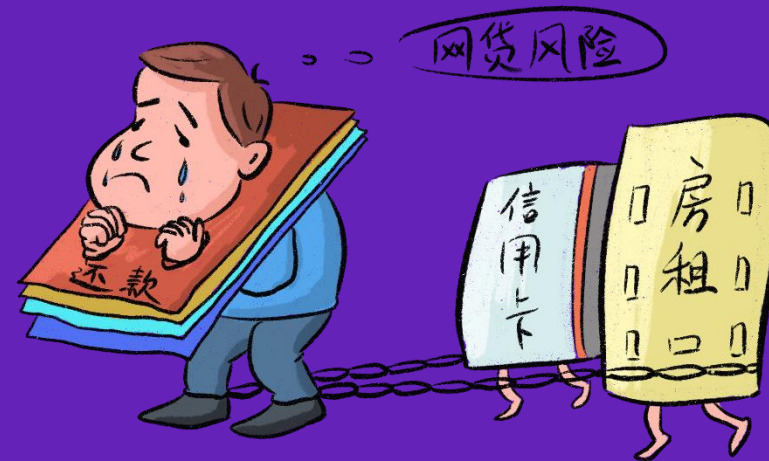
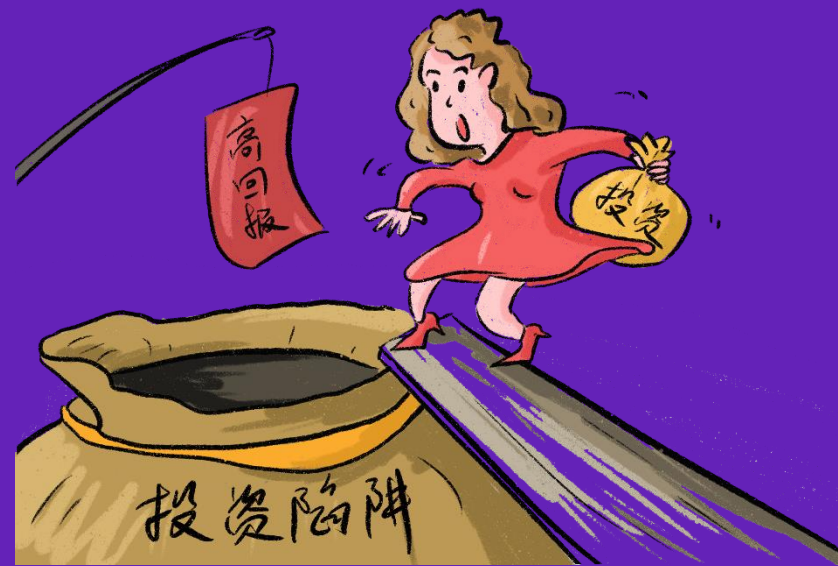
當美國的聯準會或各國的中央銀行調高利率時，就會影響金錢的流向。匯率也一樣，例如日圓大幅貶值，也會對經濟產生許多連鎖的反應。



稅制政策

所得稅，遺產稅，退休金要不要課稅，房屋稅，證券交易所所得稅，贈與稅等等都要注意。特別是政府的政策，會嚴重影響經濟發展更要關心。

投資理財的其他變數(風險)



恒大上海威尼斯 (一葉知秋)



恒大海上威尼斯视频讲房

免责声明:

本视频楼盘信息采集于2021年08月11日, 实际信息可能有变动, 视频内容仅供参考, 不作交易依据使用, 请以售楼处信息为准。

恆大上海威尼斯 (一葉知秋)



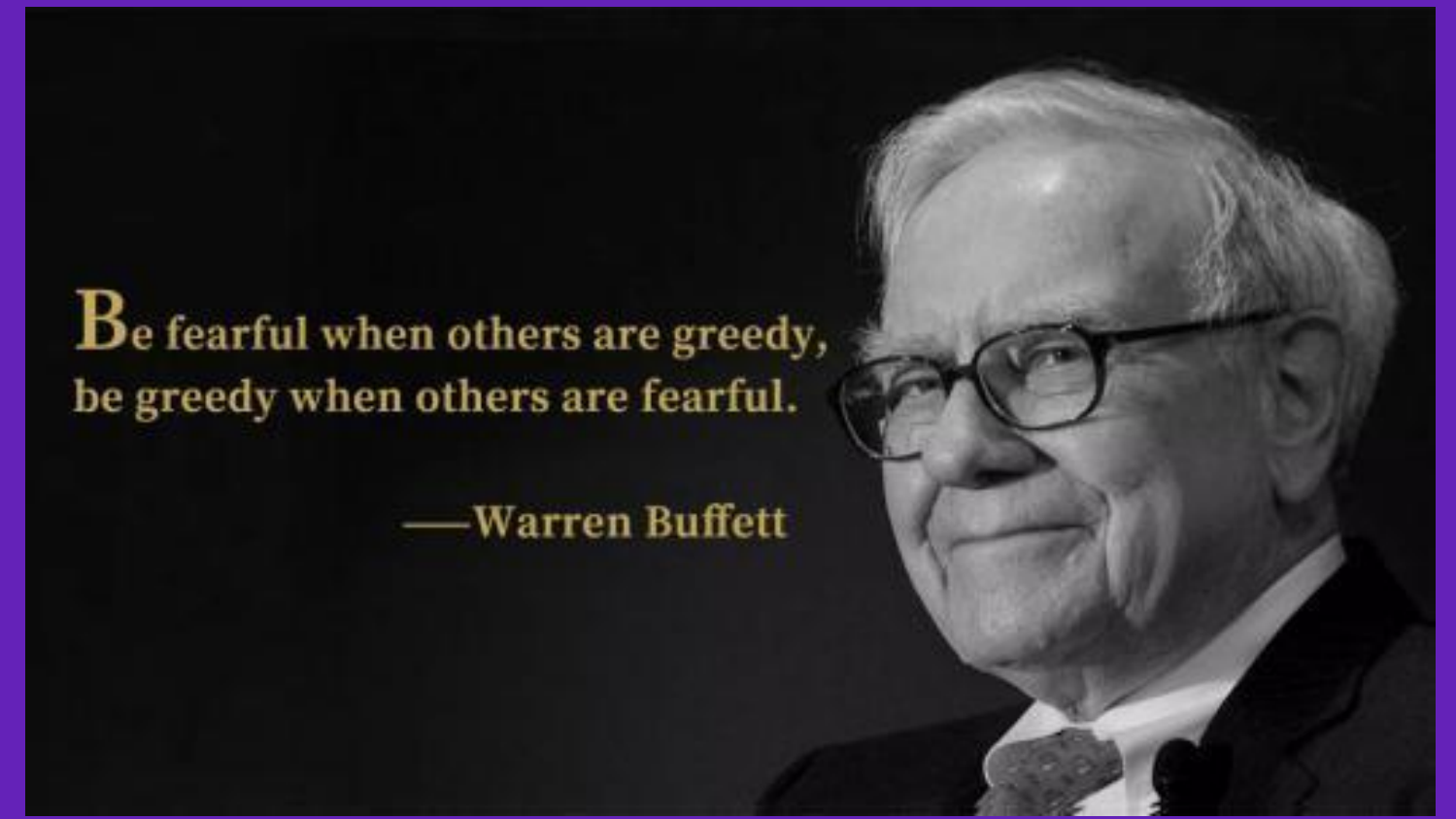
光是這一區有1700棟樓房，全是恆大蓋的，可容納30萬人，目前入住約2萬人。當初開賣的價格是8000多人民幣一平米，最高炒到14000多一平米，目前跌到3000多人民幣一平米。

總價20萬人民幣，就可以買到裝修精美的兩房一廳海景房，可能還賣不出去。距離上海1-2小時車程，交通不便，沒車寸步難行，生活機能差，供過於求。



巴菲特的名言

別人貪婪時我恐懼，現在
正是需要恐懼的時候



投資理財的其他變數



大三災

大風災
大火災
大水災



小三災

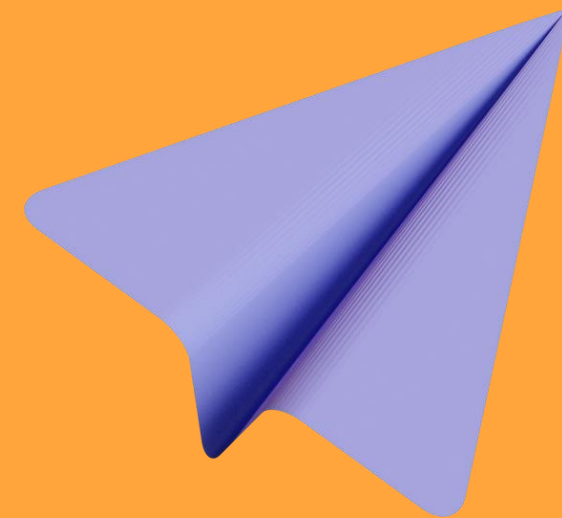
戰爭
瘟疫
饑饉



無常

諸行無常
諸法無我
涅槃寂靜

這些變數真實存在，有些是偶爾發生，有些是離我們很遠，但人們通常傾向於健忘，災害過了就忘記了教訓。又回歸無知與貪婪。也不知道極端氣候，四大不調都是因為人性的貪婪造成的。如何扭轉這一局勢，需要有識之士以及大家放下私慾，做出智慧的決策，朝著正確的方向一起走，人類才會有希望。



追求基本
的溫飽

吃得飽
穿得暖
有得住

免於財富
的恐懼

賺多賺少
夠用
就好

實現財富
的自由

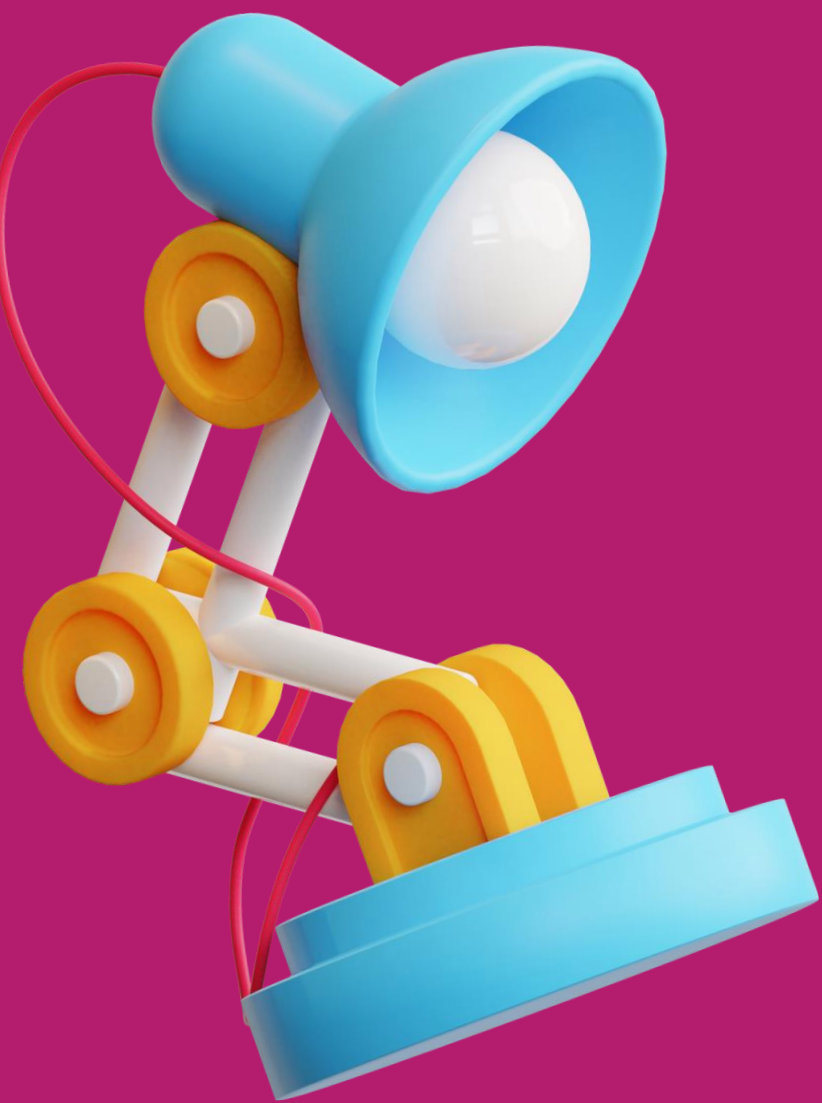
有時間
去做
想做的事

【十富十窮文】

- 一、不辭辛苦走正路，勤儉富。
- 二、買賣公平多主顧，忠厚富。
- 三、聽得雞鳴離床鋪，當心富。
- 四、手腳不停理家務，終久富。
- 五、當防火盜管門戶，謹慎富。
- 六、不去為非犯法度，守分富。
- 七、合家大小相幫助，同心富。
- 八、妻兒賢慧無欺妒，幫家富。
- 九、教訓子孫立門戶，後代富。
- 十、存心積德天加護，為善富。

- 一、只因放蕩不經營，漸漸窮。
- 二、錢財浪費手頭鬆，容易窮。
- 三、朝朝睡到日頭紅，邈邈窮。
- 四、家有田地不務農，懶惰窮。
- 五、結交豪官做親翁，攀高窮。
- 六、好打官司逞英雄，鬥氣窮。
- 七、借債納利粧門風，自弄窮。
- 八、妻孥懶惰子飄蓬，命當窮。
- 九、子孫結交不良朋，局騙窮。
- 十、好賭貪花捻酒鍾，徹底窮。





投資理財原則

惟智
修訂版
2024

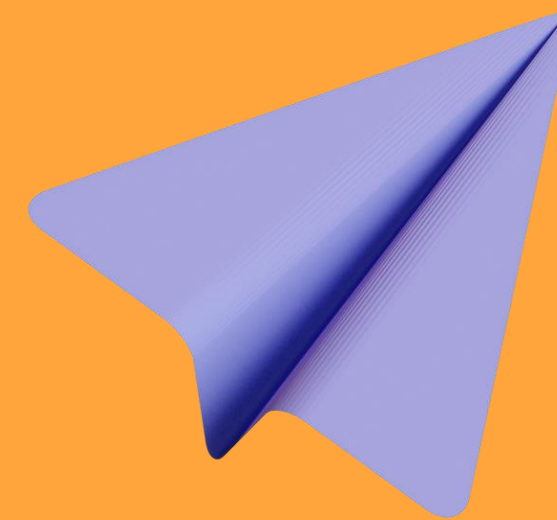
- 1.分散投資**：時間是比金錢更寶貴的資源，要將時間分配到人生所需要具備的所有知識與智慧上面，例如人際關係，專業智能，人生智慧，愛與被愛，學會這些比什麼都重要。
- 2.長期規劃**：從年輕的時候就投資自己，用心學習，用心付出，從在學校的時候開始養成好習慣。
- 3.理性決策**：做重大決策的時候要有理性，要等待、忍耐、思考，要諮詢有經驗的人，做出最佳決策。
- 4.學習與更新**：不斷學習各種智慧，關心苦難眾生，及時調整生涯策略，及時付出，應對無常的環境。
- 5.管理風險**：要了解機會與風險，在機會來臨之前準備好，在風險來臨之前避開他，明者遠見於未萌，智者避禍於無形。



戒定慧解 知見生



- 學會關心苦難的眾生
- 一牽成，二好運，三才情
- 入我門不貧，出我門不富
- 財富是五家共有
(王、賊、火、水、惡子)
- 多布施(積陰德)，多讀書，
多用心
- 修行戒定慧，廣行菩薩道



追求基本
的溫飽

吃得飽
穿得暖
有得住

免於財富
的恐懼

賺多賺少
夠用
就好

實現財富
的自由

有時間
去做
想做的事

入我門(修人天法)不貧，修菩薩法可以實現心靈的富有
出我門(沒有菩薩法)不富，還可能有墮落三餓道的風險



悲智雙運

慈悲是宇宙生生不息的秘密，

心存善念就會有不同結局。

源自於無量義經偈頌



奈普敦智慧平台



感恩您



本檔案可以在奈普敦智慧平台取得