

# Employee Assistance Program ( EAP)

## 2017 12 月 EAP 關懷報



## 錢該怎麼「理」？

### 案例故事

大雄去年因為業績績效表現不錯，手上也累積了不少獎金，由於之前都是左手進右手出當了好一陣子的「薪光幫」，讓他警覺到似乎不能再這樣下去，加上朋友一直斬釘截鐵跟他保證「穩賺的」，因此去年把部分的存款投入了股市，哪知道朋友也沒提醒該出的時間，才短短時間就已經住進了總統套房，讓他後悔不已！

其實大雄也知道投資會有風險，但是不知道該參考哪些資訊，再加上這次的經驗，讓他對於投資感到怯步。

### 理財規劃的重要性

原來理財並非大雄想像的簡單，只要隨波逐流就會獲利。除了股票、基金、債券.....等多種投資方式之外，「事前規劃」其實才是理財之重點，針對我們現有及未來的財務資源做規劃，使其能滿足人生不同階段之需求，以及達到預定的目標，使我們能夠財務獨立自主。因此，一定是先有明確的目標，之後再選擇合適的投資工具，做好資產配置，定期檢視，採取固定比例動態調整機制，穩健達成理財目標。簡單整理成六個步驟如下：

1. 清楚自己的理財目標：每個人都應該為自己的未來負責任，設定目標。
2. 了解現有的財務狀況：包括財務自由度、負債比率是否過高？負債的攤還是否給家庭帶來沉重負擔？
3. 計算資產扣除負債後的淨值
4. 在收入與支出間取得平衡點
5. 詳列有關的福利與津貼
6. 積極展開行動與檢討修正：理財計劃開始後定期檢視，以確保約定的目標能順利達成。

### 五觀念建立理財習慣

而在理財規劃前還有一件重要的功課，以短、中、長期的理財需求為考量，也較能協助建立正確的觀念。

1. **理財目標設定與檢視**：合理的理財目標，有助於資源的運用與投資產品的設定選擇。

依據大雄的需求為前提，建議了短期(1~5年)的財務規劃目標，並考量大雄的個性以及可承擔的風險值，以他的個人家庭財務狀況來做為投資標的或產品的考量依據，擬出一份「可行」的理財方向提供大雄參考。

在此提醒：若以人生三大目標：「購屋」、「子女教育」及「退休生活」來看，則還需中期(7~10年)或長期(10年以上)的整體性考量，不論是「分階段」或採「目標並進」方式，都是需要經過事前評估與討論的。

## 2. 個人財務狀況清查：任何的理財或投資必須依據個人的「財務狀況」做基礎。

大雄需先整理個人的現有財務及收支狀況(包括各項投資及預估未來三年內收入或支出狀況)，據此才能確認預期的財務目標是否有達成的可能，也避免因一時的衝動挪用了不該動的或因過度期待，而導致突發性的財務缺口或不必要的焦慮。

## 3. 幾個「簡單但重要」的觀念—理財、投資與投機：

### A.理財

強調如何管理好個人(或家庭)一生的「現金流量」

VS.

### B.投資

用「合理的代價」花「合理的時間」賺「合理報酬率」(可預測的合理發生率)

VS.

### C.投機

有限的資金在短期或1~2個月內獲得最大的上漲幅度(以小博大)

澄清幾個重要的觀念，包括：能清楚瞭解自己的心態規劃財富，後續所討論及所操作的才會有意義，很多時候我們是因為貪婪的人性驅使而做投資，而不是為了理財的目的，因此「動機」會影響的即是對結果的認知落差，有了這些正確的概念接下來才能進入理財的正題。

## 4. 適當的產品選擇：

針對大雄的現況(家庭狀況、收入開銷及短中長期規劃等)的了解，提供適合大雄的投資內容與建議方向。特別提醒：「不清楚的商品盡可能不要碰」，不要因銷售員或朋友的片面之詞或自以為是而忽略風險才是上策，否則影響個人事小，影響到家庭或甚至其他親朋好友，都是不樂見的結果。

## 5. 穩定的工作：

最後，想順利達成個人理財目標實現，其中最關鍵因素就是穩定的工作，畢竟「工作穩定」正是「財務穩健」的要素。

~ EAP/員工協助方案 關心您的每一天 ~

EAP 聯絡電話：080-002-7858 Email:service@ffceap.com.tw

重要提醒:EAP 文章僅為資訊之分享，旨在提醒讀者對身心靈

健康之自我覺察與工作生活平衡之認知，

無法取代相關之專業性建議；任何服務需求，請洽詢 EAP 服務

單位或相關專業資源。



We Care about U  
桃園市政府員工協助方案  
免付費諮詢專線：080-002-7858  
E-mail: service@ffceap.com.tw  
個別諮詢：每年度向一議題以5次諮詢為原則

您可以諮詢哪些議題

- 心理諮詢：生涯工作、情緒調適、家庭婚姻
- 法律諮詢：車禍案件、買賣糾紛、婚嫁權益
- 理財諮詢：保險規劃、財務規劃、贈與諮詢
- 健康諮詢：健檢諮詢、醫療長照、疾病諮詢
- 管理諮詢：人員管理、團隊帶領、轉介諮詢

DOUBLE F 鉅微管理顧問股份有限公司  
Focus & Forecast Consultant Company