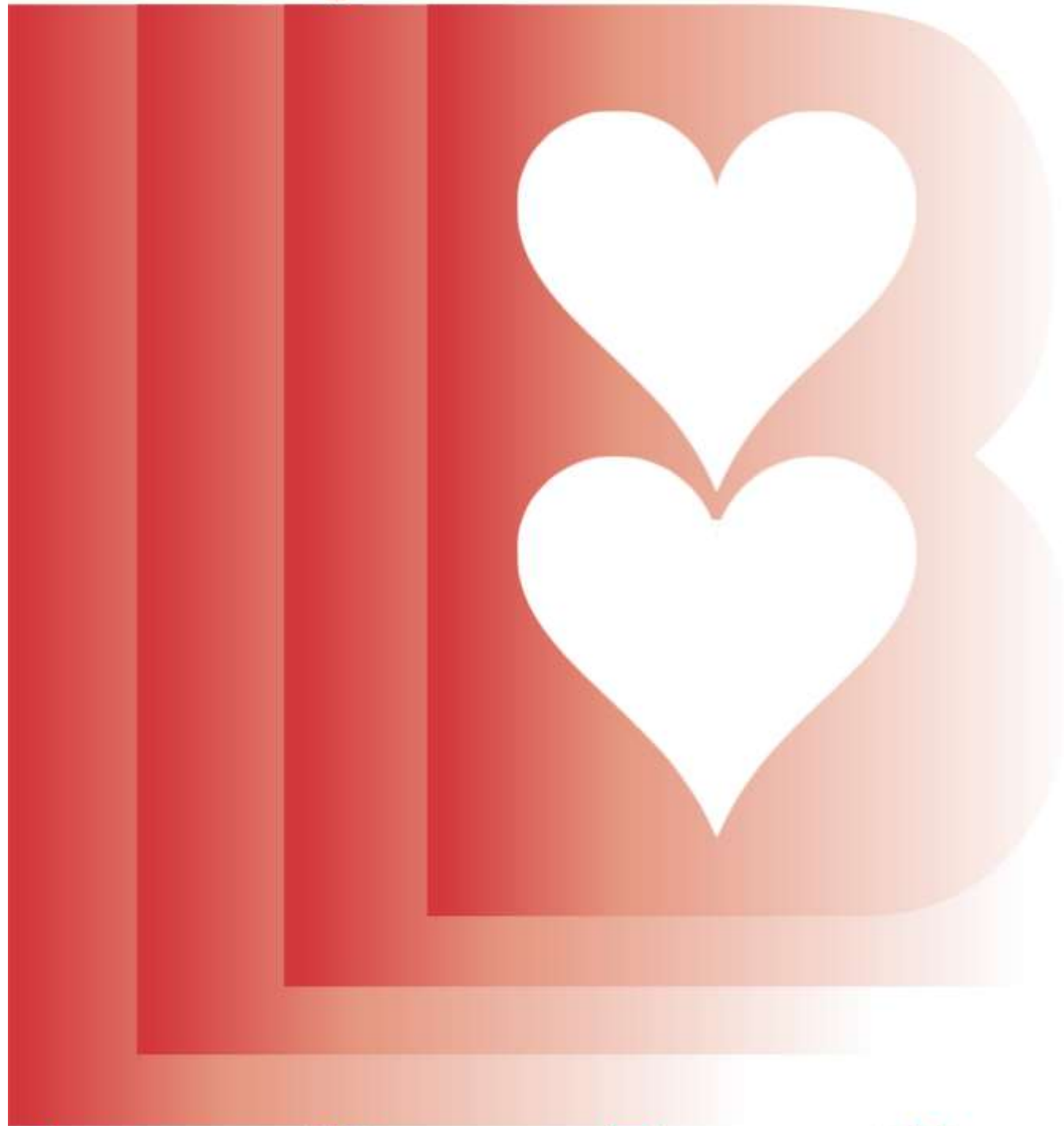


Live Longer, Live Better.



[\(https://livelongerlivebetter.ca/en_us/\)](https://livelongerlivebetter.ca/en_us/)

宣 書 長 壽

English

[LIVE LONGER LIVE BETTER \(HTTPS://LIVELONGERLIVEBETTER.CA/EN_US/\)](https://livelongerlivebetter.ca/en_us/)

[Home \(https://livelongerlivebetter.ca/en_us/\)](https://livelongerlivebetter.ca/en_us/)

[Financial Literature \(https://livelongerlivebetter.ca/en_us/financial-literature/\)](https://livelongerlivebetter.ca/en_us/financial-literature/)

[Calculators \(http://calculators.livelongerlivebetter.ca/\)](http://calculators.livelongerlivebetter.ca/)

[Plan Tools \(https://planningtools.ca/\)](https://planningtools.ca/)

[Kanban \(https://livelongerlivebetter.ca/en_us/kanban/\)](https://livelongerlivebetter.ca/en_us/kanban/)

[AAG \(https://livelongerlivebetter.ca/en_us/aag-2/\)](https://livelongerlivebetter.ca/en_us/aag-2/)

[FM700 \(https://livelongerlivebetter.ca/en_us/fm700/\)](https://livelongerlivebetter.ca/en_us/fm700/)

[Acknowledgements \(https://livelongerlivebetter.ca/en_us/discussion/\)](https://livelongerlivebetter.ca/en_us/discussion/)

[Editorial \(https://livelongerlivebetter.ca/en_us/category/editorial/\)](https://livelongerlivebetter.ca/en_us/category/editorial/)

[Contact Us \(https://livelongerlivebetter.ca/en_us/contact-us/\)](https://livelongerlivebetter.ca/en_us/contact-us/)

[English \(https://livelongerlivebetter.ca/en_us/financial-literature/\)](https://livelongerlivebetter.ca/en_us/financial-literature/)

+

Financial Literature



本圖文版權歸屬於加拿大642理財指南針有限公司所有 © 642 Financial PSFY Inc. & ChenDong Lin 2007

理財讲义

本圖文版權歸屬於加拿大642理財指南針有限公司所有 © 642 Financial PSFY Inc. & ChenDong Lin 2007



歡迎贈閱・治索敬請聯系作者林成東 (林老師) 本人, 或是以下林老師的推薦人士。

林誠東 Frank Lin

Email: chen.lin@freedom55financial.com

Certified Financial Planner

國際金融理財師 CSA, CLU, CFP, FCIS

Tel: (604) 438-1232 ext. 293 Cell: (604) 816-3998

2238-4710 Kingsway Burnaby B.C. V5H 4M2

CANADA 加拿大

(<http://livelongerlivebetter.ca/wp-content/uploads/2021/09/A0.jpg>)

English

理財讲义

金錢雖然不是萬能，沒錢卻又萬萬不能，因此這輩子不能沒錢。如何安排您的人生使得一輩子有足夠的金錢，不必向人求援，不必增加子女的負擔，最好還能夠有結餘留給子孫，有財富捐贈需要的機構，那就更好。這裡講到的《安排》二字其實就是理財，英文叫做 FINANCIAL PLANNING。簡單的講，就是“一輩子與金錢打交道的本事”。古代人一輩子懂得與《健康》打交道已經不錯了，現代人除了《健康》以外還要懂得一輩子與《金錢》打交道才行。請問您是古代人或現代人？大部份讀者在脖子以下是現代人，脖子以上仍是古代人，您同意嗎？以下連載八講林老師的理財講義，讀過之後也



就找到問題的答案了。還找不到答案的讀者，請您致電 604.816.3998 找到林老師個別指導，以免誤了財務終身大事。所謂 Financial Planning 理財，其實有放諸四海皆準的金科玉律，即多賺點錢，多存點錢，少繳點稅。好像圖中的三腳板凳透視圖，有兩支腳比較長的分別是賺錢的腳(Earn more money)，存錢的腳(Save more money)，比較短的一支腳看成是繳稅的腳(Pay less tax)就對了。至於圖中框撐三支腳的那橫樑就是《理財》。隨著人口壓力的快速增長，加重了板凳的奇重負擔，原本多賺點錢、多存點錢、少繳點稅的三支腳不加上《理財》的橫樑的話，板凳會因不堪負荷而被壓垮，現代人一定要有因應人口壓力的《理財》之道，理由在此。

以 50 歲左右，子女目前還在大學受教育的社會人士

為例，大多歷經從農業社會(童年)演進到工業社會(青年)，到商業社會(壯年)洗禮。仍然深受上一代人農業社會時代思想的影響，並且面對著下一代信息社會時代的文化衝擊，特別是移民來到北美(加拿大也不例外的)家庭。

林老師今年都 53 歲了，仍然記得童年在屏東鄉下挖地瓜，摘芒果青，釣青蛙的農村生活。那時候的人們都是務農為主，豐收的季節可以賣農作物換點錢，欠收的話也不至於餓肚子，因此只要賺得到錢就是非常了不起的成就。人們並沒有什麼存錢的觀念，生命裡就是勞動一輩子，動到不能動為止，也沒有《退休》的概念。到了工業社會，農村人口逐漸流向城市，為的是有簡單的勞動報酬的賺錢機會，只要有體力學習一些簡單的技能，人人都可以到工廠謀職，於是工業社會提供人人可以賺錢的機會，人們也趨之若鶩的從農村流向城市。中國大陸大部份地區目前就處在這樣的階段，人口大量向城市集中為的就是一個賺錢的機會。多存點錢的概念也就在人人都賺得到錢的時代裡萌芽了。

大家都明白光是賺錢還得存錢買房子、兒女受教育、買車子、討媳婦、辦嫁妝，至少年底得存夠返鄉過春節的旅費。隨著人們多存點錢的時代來臨，銀行也跟著多起來，提供存錢，匯錢的業務，因此也為商業社會的來臨鋪平了道路。銀行收多了存款總得找人借貸出去，錢才流通，才有利息收入提供銀行運作的資金。因此個人創業(Small Business)逐漸形成風氣，一些比較有才幹的打工族就下海了。

小資本創業吸引各行各業的經紀人、代理人，紛紛加入自雇人士的行列(Self Employee 或 Free Agent)，人人都成了老闆，寧為雞首，不為牛後，挑戰了自負盈虧的榮譽感，追求多勞多得的滿足感。推動這階段由工業到商業社會的主要原動力，

來自於“不再為錢工作”的嚮往。畢竟為錢工作是非常辛苦的，如果一輩子打工等待的是“退休金”的鐵飯碗，那麼打一輩子 40 年的工，從 20 多歲到 60 多歲，再怎麼辛苦都還值得，因為有一筆退休金可以保證後半輩子的生活。雖然如此，如果有機會可以經商或創業成功，早點致富提早掙脫為錢工作的辛苦，即使冒險失敗的風險也值得一試。另外一個推波助瀾的動力是來自於稅賦上的優惠，政府為了推動經濟，創造就業機會，因此以優惠的稅率獎勵私人創業，提供了一條繳少點稅的管道供商業人士運用。於是從農業社會演進到工業社會，人們接受了賺多點錢到存多點錢的觀念；跟著商業社會的來到，人們也明白，透過合理的避稅可以繳少點稅的好處，人們的財務智商(FQ – Financial Quotient)於是提高了。目前在北美的工作人口(一般指 18 歲到 65 歲之間人口)大概有高達四成以上的比例透過經商稅務條件想辦法繳少一點稅(Tax avoidance)，節稅(Tax Saving)已經是一種常識，而合理避稅(Tax avoidance)則是一種知識。常識隨手可得，知識則有待追求，因此找到稱職的會計師，不單單是為了常識性的諮詢，也要向上追求知識性的專業服務。

講到這裡，可見有關理財隨著時代背景的變遷，對於我們生活的目的以及生命意義有著重大的影響。一生的上半集努力工作為了財務目標的奮鬥；下半集為了輕鬆的退休生活做安排。以下的圖表提供讀者參考指數。

時代背景	一生的財務目標	退休生活的目標
農業時代	多賺點錢	沒有概念
工業時代	多賺點錢，並且多存點錢	同齡退休
商業時代	多賺點錢、多存點錢，並且少繳點稅	提早退休
信息時代(當代)	存下一輩子也用不完的钱	輕鬆

林老師連絡電話：604.816.3998

Copyright © 2008 Wonderful Enterprises Ltd., & ChenDong Liu.

All rights reserved.

以上圖文版權屬於萬得佳企業(Wonderful Enterprises Ltd)所有。

不准翻印或轉載。

理財講義第一講 (1/8)

筆記

(<http://livelongerlivebetter.ca/wp-content/uploads/2021/09/A-1.pdf>)

English

理財講義

理財講義第二講：財務家庭醫師

講究理財的歷史發展，接著來講理財的當今與未來。這裡首先要提出「財務家庭醫師」的新觀念，讀者一定要學習這樣的新觀念才能與時俱進，才能跟上時代潮流不落伍，才能稱得上是現代人。移民來到加拿大都知道找個可靠的「家庭醫師」的重要性，那指的是《看病》的家庭醫師，這裡所指的是《看錢》的家庭醫師。新移民越來越感受到一個好的《看錢》家庭醫師得來不易，越來越多仁心仁術的家庭醫師也都不再接受新診，因為醫師也是人，也有家庭，也想擁有幸福快樂的人生，因此看診的時間一旦滿檔就滿了，再多的新診上門也難免難免——這就是加拿大，可別覺得怪。所幸《看錢》的家庭醫師在華人的生活圈這道起步階段，祇要用心治療都不難找到一位稱職的《財務》家庭醫師。這裡所稱謂的財務家庭醫師指的是擁有 CFP 認證資格的財務規劃師或金融理財師，稍加打聽不難明白的。最可靠的方法是進入加拿大的 Financial Planners Standard Council (理財師標準學會) 網址 www.fpsc-canada.org 選項 (Finding a Planner)，再選 (Check a CFP Professional)，鍵入 First Name **ChenDong** (陳成一)，Last Name **Lin** 按下 Search 鍵就會有結果顯示如下：

ChenDong Lin is currently authorized by Financial Planners Standards Council to use the CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® and

倘若您心儀的 CFP 查無此人的話，也先別著急，或許尚未登記或名稱會錄有所出入，提醒您一定要向 CFP 本人查詢，要求其補正登錄手續，否則就稱不上是「執照」的理財師(別稱：財務家庭醫師)。

在此之前您或許已經有了人壽保險經紀人，房屋貸款經紀人，基金投資經紀人，銀行的客戶經理為您提供各種不同的金融服務，這些專業人士有的擁有 CFP 的資格是可以為您運用為財務家庭醫師的對象。林老師建議您為本文所學習到的內容與之溝通，合意的話可以簽定意向書 (General Engagement Agreement) 互相約定彼此的委任關係，以便您的權益得以循正常的管道得到合理的保障。至於尚未取得 CFP 資格的個別專業人士，您可以當成是專科醫師看待，一樣維持合理的合作關係。重要的是及早物色一位財務家庭醫師，提供全盤性的諮詢以及診斷，可以避免頭痛醫頭，腳痛醫腳的狀況，把您的財務整理到比較四平八穩的平衡狀態。其實理財追求的到底是「穩健」二字，發財其次。好像身體追求的還是「健康」二字，美滿其次。您同意嗎？所以因應財務家庭醫師的發展趨勢，為您的家庭物色一位稱職的 CFP-Certified Financial Planner，並且藉著您的 CFP 諮詢 Financial Physician (財務醫師) 幫您觀察財務全盤，幫您把持好財富管理這一關。這樣一來

高枕無憂的日子才好有個著落。

一位稱職的 CFP 在加拿大是要歷時多年的學習，實習，通過嚴格的考試通過才授證的。每年都要檢覆才能保住證書，因此不是一件容易的事，也不是可以混出來的。具體而言，一個 CFP 的養成，與一般醫師的養成相去不遠，就讀專業的邏輯也多有近似之處。因此讀者一定得先打從心裡賦予 CFP 如同傳統醫師般的肯定與尊重，彼此的關係才會合理化，專業程度也會與日俱增，到最後受益最大的一定是他的家人。

財務家庭醫師 CFP 的工作範圍涵蓋既廣又真，基本上從一個呱呱墜地的新生兒到入土為安的先人，凡是與金錢打交道的本事務務都要懂，這絕對不是件輕鬆的差事。林老師希望透過理財講義傳授給讀者兩件重要的訊息，幫助讀者先理好財再(治)貧，進而管好財富(致富)。第一個重要的訊息是：理財的觀念不難懂，因此非懂不可。第二個重要的訊息是：理財的實務不簡單，因此可以借重人才，不必操縱自己來，勞命又傷財。

身體健康與錢人人都懂，財務健康與錢也有異曲同工之處。比方：按理財指南針(見 2007 年世界日報出版的生活手冊)的四大基石而言，首先現金流系統與如血液循環系統，債務高如血壓高，現金周轉不靈宛如血流不通會有中風的危機。現金周轉不靈的原因多來自於債務的高，宛如膽固醇高。膽固醇有高密度脂蛋白與低密度脂蛋白之分，宛如優良債與不良債務之別。債台高築如果偏重於優良債務也未必是壞事，猶如膽固醇高是偏重於高密度一般，反之因為不良債務高如低密度脂蛋白高導致中風(周轉不靈)的惡果。一位稱職的財務家庭醫師會關心您現金流的健康程度，就有如一位稱職的家庭醫師關心您膽固醇的健康指標一般。又比方投資計畫，好像生理消化系統，一個講不到錢的投資計畫，如同病態的消化系統，進得去的也留不住，消化不良，日久人就面黃肌瘦，體質虛弱。到了中年仍然儲蓄戶口空虛的寫照豈不如此。

又比方註冊退休/教育儲蓄(RRSP/RESP)系統也不是萬無一失的，明明就按月按年的存了不少錢，到頭來都所得有限，不如理想。這就好比吸收系統出了問題，雖然有所消化，但是胃腸弱吸收不了，至於奢侈浪費，不懂得權衡支出就如同血壓偏高，若不及早治療，一旦形成慢性疾病就難不任任何購買慾望的誘惑，真是一種難纏的富貴病。

講到這裡應該幫助您瞭解到物色一位稱職的財務家庭醫師的重要性。如果還有所疑難的話可以致電 604.816.3998 找林老師再補充。在此，預祝您新年歲康泰，身體健康，凡事順心如意，年年行大運。

理財講義第二講 (20)



ChenDong Lin a.k.a Frank Lin 林誠東
CSA, CLU, CFP, FCIS

我的學歷

- ✓ 我是一名 Freedom 55 的註冊財務規劃師/國際金融理財師。1996 年加入佛教理財至今，學歷完整，辦公室設在溫哥華亞洲金融中心 (Vancouver Asian Finance Centre)。
- ✓ 我是一名執照的理財專業人士，業務包括各項保險、儲蓄，以及多種互惠/共同基金投資，涵蓋 BC 省以及安大略省。
- ✓ 2007 年經授證成為執照的資深顧問 CSA (Certified Senior Advisor)。
- ✓ 2006 年經授證成為特許人壽保險師 CLU (Chartered Life Underwriter)。
- ✓ 2005 年經授證成為國際金融理財師 CFP (Certified Financial Planner)。
- ✓ 1999 年取得加拿大特許企業書記資格 FCIS (Fellow of the Chartered Secretaries and Administrators)。
- ✓ 1998 年畢業於星加坡南洋理工大學企研所，主修商業法律。

我的獎項白

- ✓ 1995 年來自臺灣。
- ✓ 會說普通話、臺語、英語以及日語。
- ✓ 與妻子 (May)，兒子 (Fred)，女兒 (Adele) 定居在溫哥華。
- ✓ 最開心的就是有能力幫助許多朋友在加拿大安居樂業。
- ✓ 肯定銷售是從幫助人的出發點開始，並且理所當然，只有用心聆聽對方的需求，才能做好銷售的工作。
- ✓ 相信唯有誠信美滿的，必擁有更多的成就、快樂以及健康。
- ✓ 最喜歡閱讀的名人傳記的班班明、富蘭克林以及亞伯拉罕·林肯自傳。
- ✓ 最受影響的人生導師是父母以及妻子。
- ✓ 最喜歡的嗜好是打羽毛球、看電影以及閱讀書本。

Copyright © 2008 Wonderful Enterprise Ltd., R. ChenDong Lin.
All rights reserved.
以上圖文版權屬於吳博宇先生及 Wonderful Enterprises Ltd. 所有，
不得翻印或轉載。

筆記

(<http://livelongerlivebetter.ca/wp-content/uploads/2021/09/A-2.pdf>)

English

筆記

理財講義

第三講：講健康的理財之道

人們要健康長壽，多運動並且留意飲食的正確性是一體兩面的。健康的理財之道也有異曲同工之妙，即多賺錢(運動)並且留意存錢的正確性似的。說起來容易，做起来卻是知易行難，您說奇怪不奇怪。



怪。以飲食的正確性為例，世界健康組織(WHO)提倡金字塔型膳食法，如圖示的飲食分布呈現幾乎人人都認同，但是很少人做得對。同樣的道理，按理財界提倡的金字塔理財法，如圖示的穩健理財分布呈現也都廣受被認同，同樣很少人做得對。或許這就是人羣行為學所揭示的 80/20 法則，百分之 20 的人們決定了百分之 80 的人們的命運，同時也控制了百分之 80 的財富。



林老師講健康的理財之道指的就是金字塔理財法。如圖所示大致分四層，保本、保值、增值及投資。根據加拿大的國情，層次分明如下表供讀者參考。

林老師講健康的理財之道指的就是金字塔理財法。如圖所示大致分四層，保本、保值、增值及投資。根據加拿大的國情，層次分明如下表供讀者參考。

理財策略	正確的金字塔理財(加拿大)				
	項目	風險	回報	稅務	備註
投資	股票(證券)、基金、黃金、期貨、物業、藝術品買賣等	較高	較高	難免	註(四)
增值	自用住宅、免稅儲蓄戶頭(TFSA)以及小型企業投資等	有	有	可免	註(三)
保值	CPP/QPP, RRSP, RESP 等	幾乎無	不高	低	註(二)
保本	生命危險、失能、身故以及護理保險	負數	不適	免	註(一)

聲明：本表提示內容僅供參考，並不適用所有人士。欲知詳情請洽專業區可敬理財顧問 604.816.3668 國語版。

註(一)：保本策略有三，即保守本人、本事以及本錢。理財的基礎在於保本，做好萬全的準備以助任何狀況之下都可以保住本人，本事以及本錢是現代人在財務上立於不敗之地的首要任務。不幸罹患重症，常見的癌症、心臟病，中國為例，一張重大疾病保單的全額理賠就是您家人的依靠，可以有足夠的現金渡過難關，長達 2-3 年期間沒有了工作收入，經濟來源困難的情況下，也可以在不動用儲蓄的前提下安心養病，保住您的生命(本人)，也保住您家庭的儲蓄(本錢)。同時也猶如您依然賺錢養家，保守您有一家之主的本事。倘若回生乏術，仍有一張人壽保單的全額理賠的話，一般也都有高達 10 年以上生活所需經費的保障。猶如您上了天堂，仍然留下賺錢養家本事，繼續履行您身為一家之主負責生計的任務，就走得比較安心。您還愛家庭的本事也確保您的來亡人不必透支原有的儲蓄，得以保住本錢開創新生活，告慰在天之靈。失能保單更是保本策略不可或缺的，雖然沒有一次性的金額理賠，但是按月付給付猶如出糧一般，確保您在意外失能的長短歲月之中生活無虞，得以安心養病，靜待復出。由此可知舉凡人壽保單，大病保單以及失能保單都是保本策略所缺一不可的。如果再加上一張長期護理保單(LTC)的話就萬無一失了。

註(二)：保值策略有二，即通貨及匯率。通貨指的是對抗通貨膨脹的能力，也就是貨幣的購買能力。隨著時間的遷移，貨幣往往會遞減購買的能力，這就是經濟的規律，人人都要有因應之道。一般而言，銀行的存款利息大抵與通貨相去不遠，因此把錢存在銀行是沒有優勢可言的，除非存在有稅務優惠的註冊戶口裡，比方註冊退休儲蓄(RRSP)，註冊教育儲蓄(RES)，或者政府公積金(CPP/QPP)，企業退休公積金等，可達到保值的目的。匯率是保值的另一個重要的策略，特別因應理財全球化的趨勢。身為移民的我們在匯率上具有優勢，懂得透過匯率操作加元以及人民幣或港幣或新台幣以對沖風險的話，在保值的策略上就可勝人一籌。由此可知善加外匯管理您的境外資產，進而追求全球化的資產管理佈局是財富管理重要的一項環節。至於境內理財也要謹守填滿(Maximize)政府所推薦的各項註冊儲蓄戶口，即 RRSP, RESP 以及 CPP/QPP。

的目的。匯率是保值的另一個重要的策略，特別因應理財全球化的趨勢。身為移民的我們在匯率上具有優勢，懂得透過匯率操作加元以及人民幣或港幣或新台幣以對沖風險的話，在保值的策略上就可勝人一籌。由此可知善加外匯管理您的境外資產，進而追求全球化的資產管理佈局是財富管理重要的一項環節。至於境內理財也要謹守填滿(Maximize)政府所推薦的各項註冊儲蓄戶口，即 RRSP, RESP 以及 CPP/QPP。

註(三)：增值策略所指的是可免稅的增值型項目。最典型的有自住房(PR)增值免稅，以及 2009 年開辦的免稅儲蓄(投資)戶口(TFSA)。首推自住房增值免稅，舉凡成年人有生之年都可享有名下的一棟自住房增值免稅的優待，以過去 10 年而言是相當可觀的。美國前總統富蘭克林·羅斯福說過“A Country of homeowners is not conquerable”，一個同者有其屋的國家是征服不了的。加拿大的自住房增值免稅與之頗有共通之處，也成就了加拿大社會安定的模樣。另外，投資小型企業，享有一輩子高達 75 萬加元的增值免稅，其實也是重要的策略。這是政府為了鼓勵小型企業所辦的具體策略，也行之有年，稱為 Family Business(家庭企業)所商談。

註(四)：投資的策略非常廣泛，舉凡股票(證券)、基金、期貨、外匯、不動產買賣，甚至於黃金、古董、藝術品交易等等五花八門無奇不有，但是這裡所指的主要是以證券股票、共同基金以及不動產交易為主的投資行為。講到投資的策略，其目的不外乎以本錢去賺利錢，進而連本帶利創造財富。因此基本上還是富人俱樂部理財策略。一般人士，光是充分實踐保本、保值的策略已經算是不錯。想做到增值的層面都有未逮，因此真正名符其實晉身《投資》俱樂部的其實少之又少。投資追求回報，付出的代價是風險，因此承擔風險的能力至為關鍵。開胃承擔風險的能力有可惜之處，透支承擔風險的能力是為僥倖，二者皆不可取。投資的致勝之道在於精確的評估您承擔風險的能力，在可接受的風險承擔能力之內追求最高的回報。藉此提醒投資人士在一味追求較高回報之際，切記凡事講究(1)降低手續費，以及(2)降低稅賦。畢竟這兩樣是取沒有風險同時又是高回報率的，不賺白不賺，千萬別跟錢過意不去。最後不忘提醒倒金字塔理財的陷阱“不安全”。所以物色一位稱職的財務家庭醫師可以幫您避開陷阱，成就正金字塔理財。俗話說得好，創業維艱，守成不易。適用在這裡，則富維艱，守財不易。

Copyright © 2008 Wonderful Enterprises Ltd., & ChenDong Lin. All rights reserved.

以上圖文版權屬於萬得華企業(Wonderful Enterprises Ltd)所有，不准翻印或轉載。

理財講義第三講 (3/8)

(<http://livelongerlivebetter.ca/wp-content/uploads/2021/09/A-3.pdf>)

English

理財講義

第四講：講存夠錢，好退休

不聽老人言，吃虧在眼前。記得小時候吃東西總是貪得無厭，好吃的東西吃個不停，不覺餓肚子不甘也似的。長輩的叮嚀「脾胃就好，別斷著」根本就是無稽之談，長大之後，為了生計疲於奔命，多是三餐不定，連到機會飽食一頓。一定吃撐肚子，長輩的叮嚀「吃到八分飽，別接著就好」也總是耳邊風。結果是30歲不到就飽受胃腸潰瘍的折磨，才瞭解，健康的長壽的飲食之道原來是「少量多餐，別狼吞虎咽就好」，其實健康的長壽之道也是如此，收入潤滑不停，不發錢用就好，換句話說，錢夠用就好，一輩子都不發錢就好。人類其實是非常渺小，在時代的巨輪之下總是一個點。有的人家能富貴相傳，生生不息，那是懂得與時代俱進跟上市時代的巨輪向前進，才不致於橫道截殺，富不過三代。大部份的人家，錢多點錢少點總如大小不等的擺陀石，如果放錯位置，遲早經不起時代巨輪的輾壓，再多的財富也難逃時代巨輪的軌跡。去年秋天以來的金融危機，導致全球性的經濟大災難，多少富貴人家應聲倒下。誰也抵不住時代巨輪的輾壓壓力。這其中有為富不仁的，曾經的耶魯總裁 Bernard 馬道夫，倒掉 50 億以上。至於雷曼兄弟、華盛頓互惠銀行、美林證券倒閉不說，即使被救活的 AIG, Freddie Mac, Fannie Mae 也都倒掉。十萬、百萬、千萬萬生，富的變窮了，窮的倒了。這難道是一場浩劫，驚醒自覺的人們不禁大聲問道：有沒有辦法避免這樣的災難發生？

林老師在這裏提供讀者一個肯定答案！YES，是有辦法可以避兇。林老師這樣肯定的答案是有依據的，依據美國參眾二院的共識，那就是「真錢」那就是「GREED」。大規模的搶劫，搶劫的前頭都跟著那些極度上的「真錢」人士，華爾街的獨裁者，500 大企業的高層 CEO/CFO 之流，甚至於國會山莊的政客。原本政府與商業的結合不再，上流的一箇個遊戲連環的老子(參眾議員)欺騙兒子(商界領袖)的騙局會，實在有夠瘋狂。其實，人生如戲也不過如此，難能可貴的是您的錢並沒有大把的橫流在這戲台上(GAME)。認識如此，談何容易，畢竟貪婪是人的本性，



在遊戲上(GAME)。認識如此，談何容易，畢竟貪婪是人的本性，

如何可以不貪呢？想不貪很難，除非您有方法有 know-how，這裏有一組比較可靠的方法提供讀者參考參照，有疑問的請逕寄致電 604-816-3998 找林老師指點。方法是這樣的，首先請讀者按照序指以下的圖，這是幅描寫對人生的尋寶圖(Treasure Map)，人人都要學會描繪屬於自己的尋寶圖，就成功一大半了。尋寶圖描的步驟如次，請看務必拿出一張 A4 的紙來跟著做：

- (1) 先畫出尋寶的輪廓。
- (2) 先畫出尋寶上蓋的未入口。
- (3) 畫出尋寶下層一排流出口 ○○○○○○
- (4) 在右側 4-5 個流出口上方加上水龍頭。
- (5) 在左側 3-4 個流出口上方加上塞子。
- (6) 在流入口上方加上一個大水龍頭。
- (7) 在右側的五分之四(80%)的高度畫上水位線。
- (8) 在 80%水位線標身上畫出「荷」的刻記。

先完成繪圖再配合以下的說明，也就具體呈現我們對人生的最佳寫照。

首先，尋寶代表的是錢的意思，財務人生也不過就是存夠一生都夠用的錢而已，但是難記得在存錢水位上升的過程是與人生歲月在賽跑的。花錢多的歲月存錢存錢，就剩下極少的歲月存錢，因此要有一個「荷」的刻記，醒目的刻記時提醒我們「存夠錢，好退休，知足常樂」。林老師在這裏建議 80% 是借用飲食 8 分飽的觀念健康長壽也一輩子錢夠用就好的美意。特別提醒一些中年有成人子，其實 50 多歲就存夠錢了，因為不懂得存夠錢，好退休，知足常樂的道理，在爭多錢而病倒、累倒、或被倒，實在可惜，累了自己，也苦了家人，早知如此，何必當初！

一排水龍頭意味著節約的金錢觀念，生活上可以簡單樸實，也可能奢侈豪華，學校教育可以是普及平常，也可能是昂貴不已，交際朋友可以是君子之交，也不一定需要應酬消費，稅賦上可以是精打細算，也可能是大而化之。一般而言金錢消費的價值觀決定了一個人存錢的效率。以同樣會存錢的人而言，節約的人存錢較快。比較會存錢的人又掌握住節約的道理的話就 Retire Rich, Retire Young。這關鍵就在於那一排水龍頭的功效了，也就是節約的觀念。節約的觀念最早來自於家庭教育，打從子女開的第一雙運動鞋起，買耐用牌的褲襠子女從小調內實用的消費觀念，為節約的金錢觀念植根萌芽，子女可因此受益一輩子。如果從小就講究名牌話，難如在生活中消費的流出口沒了水龍頭，貯水位愈高流出水量愈大，影響存錢的效率。同樣的道理應用在其他流出口上，如果都忘了裝上水龍頭的話，其難免後來往往不出所料。因此家庭教育(家教)其實是財務人生的一門非常重要的單元。往往被忽略的境況的結果就是，原來富裕家庭因為第二代視金錢為無物的錯誤觀念，揮霍無度。上一代再多的財富也富不過三代。無論家境多富裕一定要從小就子女節約樸實的金錢觀，宛如按上一個節的水龍頭一般，有了這樣的安排，可以幫助子女因為節約樸實的金錢觀念受益一輩子，可以幫助子女在財務人生上更上一層樓，由小康而致富，由富裕而貴氣。

學校教育在財務人生所占的份量不亞於家庭教育，所著重的是工作的能力，也就是存錢的能力。請問讀者如果一流的學校與一流的收入開支對等得模糊，您還願意花大把大把的錢子送子女上名校嗎？別再白

欺欺人了！時代不一樣了，奉勸天下父母別再一般般的迷信名校、迷信高學歷，先保守安全他們自己退休收入比什麼都重要。都 21 世紀了，仍然看到一些中產階級的父母辛苦賺錢投資只為了滿足子女嚮往常春藤的心願，真是匪夷所思不可理喻。

1999 年當省府省府財政預算用世 10 年以來，傳統的士大夫觀念已經徹底被推翻了。名校不再是名利雙收的代名詞，名校變成名存實亡，威名不符實，徒有其名。因此提醒可憐天下父母心以及莘莘學子一定要從財務的角度，在塞下大把錢子之前再三審慎思量，以免禍及二代，勞命傷財。特別聲明，林老師不是批評名校，而是批評父母學子的心態，並且提醒父母學子不要迷信名校保證高收入。

當代的財務智者指出存錢有常見的四種途徑，即所謂的 E-S-B-I 如圖所示的四種象限。E 就是 Employee 傳統的上班族，幫老板打工拿一份薪水。好處是換到月底就出糧，如果公司不倒閉，不致真就有一份安定的收入。壞處除了公司倒閉裁員之外，時間上的不自由，升遷會遭受阻，越時加班，上下班車，以至於試上的負債實在一言難盡。因為如此一些工作能上層人士愈來愈多換跑道。S 就是 Self employee 也就是自僱人士(或叫 Free Agent)，同樣也是以時間換金錢，只不過老板換成自己，這樣好處是時間控制在自己的手裏，可以較好照顧家庭，同時享有稅賦上節稅，少繳稅，多存點錢。自僱最大的缺點是方便成了隨便，慣性成了慣性，因為時間控制在自己手裏沒人管了，如果自我管理又失當，那就慘了。一般而言，以一個工作能上層人士，自我管理又上道，總是在比較短的時間之內，通過多勞多得，掙的又多，花得少又存得快，早點達成存夠錢，好退休的目標。大部份的專業人士，小生意人甚至於退休者都是透過這樣途徑退休的。至於一些成就非凡的企業人士，或企業家第二代，因為擁有商業系統(System)而存錢，也就是替身 B 象限的 Business Person 是少數幸運的一群，總是一般人嚮往的。至於擁有本錢多到可以透過投資組合(Portfolio)掙更多錢的一群 Investor 就更少了。這裏所指的是以本錢賺利息，連本帶利累積財富的(投資)俱樂部成員，在此就不多說。一個健全的財務人生需的以上三種的存錢。配置下層的一排水龍頭節節支出，上方的大水龍頭蓄上來的賺錢能力舉行多掙點，少花點的一生的儲蓄計劃，以早日達成存夠錢，好退休，知足常樂的財務目標。

存夠錢，好退休畢竟是條漫長的歲月，短則十幾年，長則幾十年。因此必須做好風險管理的工作以策萬全，確保期間不端遭遇各種逆境，存錢的計劃都不致中斷，並且，可以如願達到存夠錢，好退休的目的地。具體而言就是靠一套周詳的財務保障計劃，ooo 也就是桶下層左邊 3-4 個流出口的塞子，第一個塞子人壽保險，確保倘若期間不幸身故，未亡人可以憑著保險金繼續存夠錢，好退休的儲蓄計劃。第二個塞子是大病(癌症)保險，可以憑著保險金安心養病，靜待康復，儲蓄計劃不致中斷，仍然可以如期達成存夠錢，好退休的目標。第三個塞子是失能保險，確保倘若期間不幸失能同樣可以憑著保險金渡過難關，如期達成存夠錢，好退休的目標。

親愛的讀者朋友們，請問您一生的財務目標明確嗎？可以稱得上是存夠錢，好退休嗎？林老師鼓勵所有人按照這樣的尋寶圖圖依樣葫蘆，人人都可以劃屬於您自己的財務人生，並且教您的子女聽話照做，人人都可以畫一存夠錢，好退休的夢。

Copyright © 2008 Wonderful Enterprises Ltd., & ChenDong Lin, All rights reserved.

以上圖文版權屬於萬得華企業(Wonderful Enterprises Ltd)所有，不足翻印或轉載。

理財講義第四講 (4/8)

筆記

(<http://livelongerlivebetter.ca/wp-content/uploads/2021/09/A-4.pdf>)

筆記

理財之井義

第五講：講財務導向的人生觀

錢身萬能，沒錢萬萬不能，因此不能沒錢。又，君子愛財，取之有道，因此及早建立財務導向的人生觀，已經是現代人的共識。祇不過，究竟何謂「財務導向的人生觀」？國際金融理財師林誠軍(人稱 Frank·林老師)，就其 10 年以來的實務理財經驗，沉澱下來，結晶之作全盤托出以饗有志願的讀者分享。知道林老師的都明白他是一向知無不言，言無不盡的，文中倘有冒犯之處，請讀者海涵，倘有意見或意向進一步探討的，歡迎致電 604-816-3999 找林老師的時間。

按照先前的定義，理財講的是「一輩子與金錢打交道本事」，因此先把時間的橫軸勾畫清楚如圖中所示，從出生到往生，中間大概分作每 20 年一階段，20 歲以前還在學校，還沒有完成學校教育，因此還沒有工作掙錢的能力，因此用的都是別人的錢，多半是父母給的，或借來的，比方學生的助學貸款，20 歲以後，離開學校出了社會才算正式工作掙錢，培養經濟自理的謀生能力，順利的不久就有能力離開父母漸漸獨立了。接下來是戀愛、結婚，邁向成家立業的康莊大道(除非是獨身主義的人士，那就另當別論了)自己會掙錢並不等於經濟獨立，因為掙的錢未必真正的夠用，雖然隨著年紀增長也有所增加，但總還是不夠用。除了收入跟不上物價的客觀因素之外，提早擁有汽車、房子的慾望以及及時供養 RRSP/RESP 的誘惑，往往缺乏信用，被貸款壓得喘不過氣來，一般在 40 歲之前往往掙的錢也不夠用，因為「掙的多的，開銷的也多」，因此從 20 到 40，不掙也不行，要掙才會贏。

40 歲以後未必就輕鬆，如果仍無入不敷出的話，便可說您的理財指南(詳見 2007 年生活手冊)有所問題，不要光使然，導致您或許一輩子是窮途末路，永遠錢不夠用，但遺憾的結局，但也別怨天尤人，因為走到這種窮途末路上的人們簡直不在少數，必須設法穩定思緒，爭取反敗為勝，40 歲以後掙的錢開始夠用的，是幸運的一群，但也別大意，因為真正的下輩子生活無虞的經濟基礎恐怕還沒有著落哪！祇是每個月的收支達成平衡，有現金流逐漸湧現而已，表示您的理財指南對正確的引導您來到一個比較有利的位置，在這個位置上您免如有了財務的制高點，可以從容不迫的好好運用 40 歲到 60 多歲的 20 年階段的就增值型的理財策略，穩紮穩打的存下一筆可觀的退休準備金，朝著 60 多歲(或愈年輕越好)就「存夠錢，好退休」的大目標邁進。

60 到 80 這一段人生是令人嚮往的，倘若您擁有足夠的存款，又保有健康的身心，那麼您一定要認真自己從 20 多到 60 多歲這 40 年間的勞力有成，盡情享受白頭偕老、兒孫滿堂的美滿生活，80 歲意味著老花，能享用的財富也有限了，因此把重點放在財產分配上面，生時為死時的安排妥當，才算是嚮往的現代人。

在不同人生歲月與金錢打交道的目標有所不同，林老師奉勸諸君，在創造財富同時付出的代價是「生命力」，因此一定要力行「平衡」的原則，擁有的錢是夠下半輩子用當可見好就收，付出生命應取過多的

金錢往往是不可割捨的。

財務導向的人生分為上、下二集，上半集由您來為錢工作，下半集由錢為您工作，絕大部分的人留在上半集而終其一生，因為他們一輩子都在為錢工作，一輩子都錢不夠用，想掙錢夠用，就必須在為錢工作，很多人掙了很多很多的錢，可是沒有存下來，到頭來仍然是一輩子為錢工作，度過沒有下半集的人生，如何才能存夠錢呢？首先要選對方法，制定屬於自己的財務保障規劃(Financial Security Plan)詳見上一講(第四講)的邏輯，第一部分是工作掙錢的能力，要懂得 E-S-B-I 這四個掙錢的理論，並且加以實踐；第二部分是將錢下線的一排派出去，要懂得將錢支出，也要懂得利用保險來涵蓋人生風險管理的工作；並且要明白估計「夠數」的足夠存款，或靠工資收入現金流(年金)，在邏輯上證明白地加以標示。許多經理人士在本業上大發利市，掙了遠遠超過「夠數」的財富，卻因為沒有人去告訴他們了，因此又把大筆財富進其他粗心大意地投資，甚為可惜。也有很多打工皇帝，40 多歲就身價千百萬，榮膺關係企業老總，卻因為不懂得進退，而中輟在董事會議桌上，真是苦煞了妻子、兒女，以及老父老母。試想：如果以上這兩種原本本人上之人，如果知是知覺，在存夠了錢的年代趁身體還健康，家老妻小也基礎在，急流勇退地邁入人生下半集，享受錢來為您工作的人生，豈不喜樂萬分。社會上如果多一點這樣有能力的人，有能力自助而助人的人，豈不是更為優越，因此，不論是為了自己一家或者是為了社會國家，人人都應該懂得存夠了錢，就早點退休的意義。

上半集(為錢工作的人生)

走在人生的上半集，無論您是奮鬥尋錢，或汲汲營營地為錢工作的當兒，除了努力勤奮之外，同時要有方向感，上集的方向感幫助您少走彎路，直截了當的邁向康莊大道，方向正確地人們有福了，因為既便慢半拍，也終究是成功地；方向尋錯的人，雖然風光一時，往往也逃不脫聲色犬馬的誘惑，命運作弄人而不自知，理財指南可以幫助您半半聯繫方向感，使您處在順道尋錢、發覺結綑的當兒，即便不意失掉也仍然朝正確地方邁進，如何掌握屬於自己的理財指南針呢？詳見下一講(第六講)或 2007 年生活手冊。

Love it or hate it, you are getting old. 早晚您都要年老，但是未必擁有財務人生的下半集，一失神就不意終老在(財務)人生的上半集，萬般無奈，有些人贏得財富，贏不來子女的孝順，贏不來父母的慈愛，或者無緣與另一半白頭偕老，另外有一些叱咤商場的人士，人在江湖身不由己，似乎永遠關不自主的人生，甚為可惜，這些原本具備充分富足喜樂人生條件的人士，都因為不懂得輕鬆之道，因此林老師再一次呼籲，趁早認真領悟輕鬆之道，早點於人生下半集做萬全的準備。

下半集(由錢工作的人生)

請先輕鬆之道首先在「輕」；體重變輕以遠離病痛，得養生長壽之道，同時要奉行無債一身「輕」的不二法則；擁有債主，須四大債主



要先——搞定，(一)銀行：跟銀行借的錢要還掉，利息再低也不再借。(二)為子女：要為子女準備一筆教育經費，培養子女工作掙錢的能力，同時要從小透過家庭教育(學校不會教的)建立子女正確的金錢觀念，以免富家子弟視金錢為無物，守不住上代辛苦傳來的家業，更重要的是，打從咿呀學地就要懂得著手打造您子女一生的財務保障規劃—FSP(Financial Security Plan/Program)。 (三)為父母：要讓高齡父母有足够的錢過日子，過過的日子，並且要有時間奉陪父母身旁，善盡為人子女之道。移民生活是艱難的，如果能夠突破萬難，接持高齡父母親屬團圓，實在是一大功德。(四)為配偶：許許多多頂樑的夫妻，上半輩子共苦同甘有成，下半輩子卻無路可甘喜樂，原因是被有一人要先回去，而有的還蠻早就回去了，因此要確保未亡人有足夠的錢來過餘生，除此之外也要想方設法在有生之年提攬另一半(多半為妻為母)活出自己，活用自己首先要活出自信，進入人群活出溫馨，活出幽默，活出品味，在此可嘆丈夫夫們，在子女成年之後，妻子步入空巢的同時，一定要將原來花在孩子身上的時間，無條件的雙手奉承於愛妻，以感恩的心陪愛妻走出空巢，走進人群，走進社區，幫愛妻活出自己，也幫自己活出美好，如果您相信第六感生死戀的劇情，您就希望死無遺憾，得以在天上看著自己的另一半在人間活出自己，活出美好，一旦能將上述四大債主安排妥當，才算是無債一身輕。

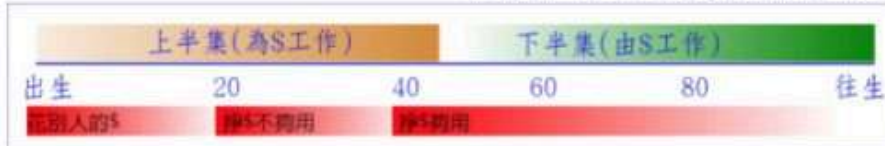
至於鬆之道，講的是輕鬆，鬆後與輕鬆，經商人士最好將生意或事業一刀兩斷的賣個好價錢，落袋為安，高腳鞋輕輕，千萬別捨不得，又留個尾巴，前不斷理還亂，專業人士最好急流勇退，趁身體健康時見好就收，可以掙得滿堂喝采，事可走得令人懷念，留下美好的身影，也別斷絕盡善，輕鬆之道在於曠達地在生時作何時的準備，善用不安書(遺囑)作好身後安排，減輕家人的負擔，輕鬆之道在於授權書，透過授權書處理生前財務以及善後不勝人事的繁瑣，好不自在，好不攪攪。

理財的概念其實並不困難，理財實務倒是相當麻煩，因為牽涉許多稅務、法律以及政府有關配套措施的方方面面，林老師認為並非人人都得深入瞭解理財的技術面不可，其實只要建立起財務導向的人生觀，懂得掌握理財的基本原則，要緊，並且約定一位稱職的專業人士(財務家或醫生)，就八九不離十的可以理好財務。當今市場上學有專精，素質優秀的理財專業人士與日俱增，一般精益求精，敬業樂群的氣氛，依然自得，因此，您不必更進一步提高對理財專業人士的要求，一方面可以保障自己的權益，另一方面可助良風氣向上，林老師在此與您共勉，並且恭賀新年好，祝大家平安安樂。

Copyright © 2008 Wonderful Enterprises Ltd., & ChenDong Lin. All rights reserved.

以上圖文版權屬於萬得福企業(Wonderful Enterprises Ltd)所有，不准翻印或轉載。

(廣告) 理財講義第五講 (5/8)



(<http://livelongerlivebetter.ca/wp-content/uploads/2021/09/A-5.pdf>)

English

理財講義

第六講：講從財務保障到財富自由之路

移民的人生是精彩的，或許酸甜苦辣兼而有之，仍然不減其精彩的本色。玩一個猜字的遊戲看看“移”。原來是“禾”與“多”的合成，不就是“錢多”的意味嘛，說得也有道理。當下的移民生活，不具備“錢多”的條件，是難以靠移民的夢，您同意嗎？然後看看自己的條件，是這樣“禾”“多”嗎？如果不是，醒醒出在那裡呢？這樣耐人尋味的探討，吸引詳情，林老師 (Frank) 有看法與讀者來往後，也歡迎致電 604.816.3098 盡情交流。

移民的生活本是激情不減的，然而多少移民落地不久，激情不再，這問題多出於態度，態度決定了移民的命運。林老師藉此一篇與讀者分享“移民的生活 (活) 態度”觀點，一筆“知無不言，言無不盡”的風度與您盡情交流，文中偶有冒犯之處，惟起源是幸。

移民之前，在自己地出生地，在原生家庭長大，比較可以隨心所欲的經營人生。移民之後，猶如來到寄生家庭，凡事變得要先討好寄生母親喜歡，得到寄生家庭的青睞，然後才好撒泡，成為新家庭的成員。否則永遠是寄生，合則聚，不合則散。這中間有似關鍵性的心態，就是要當“主人”還是“客人”。當主人的好處是將來可以分財產，但要先爭取主人的名分，於是學習操持主人的家務，替主人分勞解憂是移民終身學習的主題。如果當不成主人，或者不想當主人，那麼就學做輕鬆當客人。當一個受歡迎的客人，也未嘗不可。選擇入主加國或客居加拿大，凡事總得開心點纔有移民生涯，別讓自己過意不去，也別怨天尤人。

既然如此，加拿大主流社會的人生觀就是一件非常重要的課題。值得每一個移民家庭努力的學習。林老師是 1995 年抵埠，時年 40，與妻 (年 40)，長女 (年 14)，次子 (年 13)，同心協力經營入主加拿大的移民生活，歷經頭五年租公寓的小空間生活，又五年應付的奮鬥，直到進入第三個五年才逐漸輕鬆下來，爭取在第四個五年計畫之內上岸。

算起來也要 20 年，從下海到上岸，雖然辛苦，卻非常值得。

看看本地家庭是怎麼追求人生的，努力方法去跟，移民家庭也都能夠造夢成真。美夢成真。這先要堅守“家庭美滿”的至高原則。一切辛苦付出犧牲都是為了成就這個家，也就是讓中心的家。為了這個家的財務保障 (Financial Security)，必須遵守理財指南針 (理財四基) 在穩妥的步步為營的做好財務保障計畫，就如圖中心四基的第一圈。進而爭取半美滿美滿家庭所求的財務自由 (Financial Freedom，在生活相應的經濟實力之上，同時追求健康、美滿以及信仰，而面對的人生，把生活活活境界提升到第二圈的水平。只要財務自由了，就自然有錢工作，畢竟為工作只拿薪水，既然擁有財務自由，過了本份，就自然有錢工作，以免再為錢所困。與金錢失去關係，因此不得不說說地產，地產好的為工作，要給生活照顧家 (家庭)，照顧社區 (族群)，照顧社會，照顧國家及後人，”老吾老以及人之老，幼吾幼以及人之幼“，”己所不欲，勿施於人“的快樂一生，好德意，好開心。在此生平的境界提升到為美滿美滿 (Caregiving) 第三圈的高度。

有為不少的家庭 (族) 掙得過多的財富，於是紛紛慷慨解囊，大筆大筆的給教會、興學、興醫院、辦學校、人道教育、文化遺產、捍衛地球、環境保護。這樣的做法為更多人。比如那些幫起門來分財產的，更能得到老天的恩佑、社會的稱讚。而心裏的最後圓滿的就是無私的捐輸，就是捨得，就是 Charity。

一個社會復甦的程度在於助人為快樂之本的力度，伸出援手的多過求助的，就顯得優雅。加拿大絕對是首屈一指優雅的人間樂土。

Copyright © 2008 Wonderful Enterprises Ltd., & ChenDong Lin. All rights reserved.

以上書文版權屬於萬壽福企業 (Wonderful Enterprises Ltd) 所有，不另翻印或轉載。

理財講義第六講 (6/8)

理財指南針

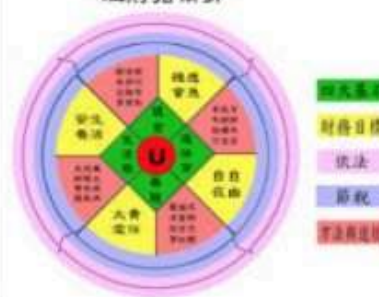
理財的成功之道，首先建立財務導向的人生觀，理財的強弱則要靠理財指南針 (如圖示)，首先在於打自心或認同理財的重要性。圖中央的 U (你)，意謂理財的動機必須由真的發自內心 (進而明白理財的四大基石)：(一) 現金，錢財變現的能力，俗稱流動資金；(二) 退休金—退休生活的收入以及儲蓄，俗稱退休 (準備) 金；(三) 壽險—不幸身故時的保險保障，俗稱人壽保險；(四) 生活險—不幸失能或罹患危疾時的保險保障，俗稱失能或大病險。

前面兩項基石 (右) 即現金 & 退休金是人生順境時揮手之勢就可以搞定的，千萬大意不得。許多曾在商場、職場得意人士，因為忙於發達，祇顧眼前，疏於顧後，竟致失足後悔，而遭致失敗的結局，殊為可惜。

後面兩項基石 (左) 即壽險 & 生活險更是人生逆境時的中流砥柱，萬萬不能欠缺的。當一個人不幸失去工作揮錢的能力，不但無法照顧家人的生計，更可能因為額外的醫療保健費用而加速生計的崩潰，弄得求生不得 (往生)，求生不能 (免疾/殘障)，簡直太不幸了。因此及時打理好財務的四大基石是人人必須即時切實的善盡工作。其次感請自己的理財目標也是同樣重要的功課，如此才好善加利用有限的資源，更有效率的做好理財的工作，擁有現金可幫助應急，並有能力及時掌握投資的機會；擁有退休金可保障我們後半輩子自由 (健康)、自在 (富裕) 的退休生活；擁有壽險讓我們做家計重責大任有所著落，進而遺愛家人。擁有生活險讓我們病危也有尊嚴，家庭生活有有保障的條件之下，得以安心養病。

落筆踏實

理財指南針



四大基石
財務目標
抗法
節稅
資產增值

(<http://livelongerlivebetter.ca/wp-content/uploads/2021/09/A-6pdf>)

English

筆記



第八講：講一個故事

孩子的媽祇覺得房子太大。樓上房間以房其中兩間還是我媽搬遷後的，樓下又是書房又是客廳，加上大客廳、小客廳以及廚房餐廳都搬過來。但是真用得到這麼多的空間嗎？「書房是未來 Home Base Business 的辦公室，客廳改成電腦房，都 21 世紀了，家家戶戶都要配置現代的資訊系統以確保跟得上時代，不至於落伍。樓上得留一間父母房，兒女各有自己的房間，豈不剛好，不大不大。」丈丈如此這般的稱道，真一算算掉台北馬子們的現金抵得上這房子的自償款，其他靠貸款分期也還款還得過去。於是 1999 年 12 月成交。在付了快去年的公寓租金之後，總算擁有自己的房子(My House)在這等華。移民的生活從此翻開新的一頁。朋友都覺得我們怎麼等了五年才買房子，五年的房租付得多少心理，其實朋友有所不知，我們自我要求必須在加拿大賺到可觀的收入，足夠移民生活的開銷，包括房子的貸款在內才買房子，並且只能以「費台北買過等華」的方式購買，因此等到條件成熟時就放了快五年。若不過 1999 年底地價特別便宜倒是真的運氣好，並且台北的地價也得好在亞洲金融風暴之後，有所趨穩。

回想起移民的前五年年頭，苦，苦，難的人生。儘管當初想就好好工作就不幹就不幹了，一直到西曆面試才告訴我是為了兒女的將來選擇了移民的道路，我當時明就也明白自己無法，真真天難。除了這樣的苦也是事也這辦法，若有點命了，看老老過去 15 年的紀錄算是可喜的，安分守己的精力工作也都不出重圍，生兒育女也買了民生社區的公寓，應該算是蠻有擔當的，就站在那個一週，看書也能知道移民加拿大的新生活，身為兩輪中學生的媽媽，真的忙得不行可說。真真五點鐘早醒，6 點女兒送到轉機，8 點兒子去學，自己到 VCC 上英文，上的是 Full Time 的課，到 3 點才下課，回到家做晚餐，洗衣服，搞衛生，還要課英文作業，天天忙到半夜三更才上床，5 點不到鬧鐘響，...就這樣的的日子也過了移民頭五年的生活寫真，想想老老的時候是難得的，往往在 Weekend 才得空，真不知道是如阿煩過來的。還好老老解人難，總是一頁頁財報編的 FAX 傳進來，讓人讀起來有遠在天邊又似天天近在眼前，無所依的熬過來。

分攤的日子真是難過的，再怎麼忙得自己，為時自己，思念也有個極限，我的經驗千超過 100 天，因此差不多三個月月也就回來又飛回去，每次 10 天 8 天的團圓都是最幸福的。雙向兩人的確比較浪漫，每次相聚的日子都是老公一手包辦。吃的玩的，都是盡量到每個人都開心，每次過等華機場的分手也從難過，難過，後來變成歡笑，開始，許多的感動以及從淚而笑了。兒女也都明白，三個月後爸爸又回來，家裏又可以放鬆放鬆一番，爸爸真偉大，就是，爸爸要求我讀兩本抄書，抄書是指定的書，比力「人性的弱點」，比力「影響力的本質」，每次弟弟都賴皮不抄，後來爸爸開始我們每抄一頁有電話，弟弟還是抄，真是事也沒辦法。

其實在搬到 MyHouse 前一年，我們一家人已經漸漸不再分開。老立有了四年總算正式住下來，努力改造自己成為一個專業有專攻的 Professional，也真難為他到了 40 歲還去讀 MBA，還是法律類的，再加上他原本的工程背景，算得上是陸、海、空總算齊全。其實這不就是負責人家保險，代理 RRSF 與 RESF 的總了。在老立那裡都是動腦筋，動腦想得多真。也總是這麼說自己的專業有四級好，首先時間自由，可以自己當老闆，並且多勞多得，生命就可貴，自由真更高。他的工作總是有些新的工作，因為可以發揮自己的才能。探索畢竟自己有多大的能耐。第二個好在那沒有退休的年齡限制。雖然 40 歲才入行都還學得及重新開始排班退休休息，不至於失業，不至於海客到鄉土會教真。第三個好在於人人人都需要保險，人人都需要退休儲蓄 RRSF，教育儲蓄 RESF，若要把工作做好，操出口頭，就會有看不完的主意，結交很多的朋友，建立很多的人脈，替兒女的將來預備一條道路。第四個好，也是最好的，就是可以遠遊。

終身學習，提升自己專業的專家的水平，當一個仁心仁術的財務家路路時，並且培養兒女學習，把這想好的專業底成事業，一代又一代的傳承生生不息。

「下個星期一要 3-month review 囉！」女兒像個小精靈似的蹦蹦跳跳的講都不停「好開心啊！一下子就三個月過去了，我真的好喜歡這個工作 Daddy，真感謝你當初的介紹，你一定也很高興，對不對 Daddy！」都 28 歲了還跟小孩一樣，她媽媽 28 歲時已經生兩個小孩了，真是的，人家都說父親比較理女兒，可能就是我當下的心理。說起來女兒也真是很乖的，雖然她家懶懶不講理，但是從小到大沒讓我真的操過心。除了練體操花點錢以外，還漂亮特別愛買鞋子以外，她凡事自立自強，從大二開始打工不停，最多一次打過三份工，也始終都好好學學。畢業都三年了，工作也是愈來愈好，她於接受富有挑戰性的工作，想必是練體操練底了，也練就了一身人的韌性，耐力，以及好勝心。多少同學都回亞洲工作了，女兒卻不一樣，全心全意的在溫哥華出社會，向主流社會奮鬥。一付生來要在加拿大開創人生的命運。兒子就不行了，第一學去了中國也幫七個年頭了，說要回去待十年，一轉眼竟也七年了。想到兒子是令人平穩在欣慰的，無奈吃得苦中苦，方為人上人。當年兒子選擇這樣一條折騰人的道路，也花點時間成全他，好在兒子爭氣，7 年長成了志氣。比起同年齡的變成熟手許多，見多又識廣，在上海算是世界的



小體多年多的歷練，再年的發展再展天空，他還是不可限量，若不信，聽聽這人的兒子是海中學畢業就去了上海，到現在可是高中文商而白，真不白兒子是如阿難過來的，有老也子也不得不佩服。「兒子你也很真，到時候可別不回來啊，當他好十年四，一定帶回來這等華，最多事等著你忙，別轉皮，知道嗎！不然就跟你爸就搬到上海跟你住，你媽也真氣也不不知道，可別不識抬舉！」

回想當年為了女兒體操移民，後來也漸漸代表加拿大參加國際奧運，一則也為了天才資優的兒子接受父親教育而移民，如今也成了富商，難免時，清靜(Robert H. Hysan)的這傳奇，初生之犢在萬難創業的艱難路上邁着穩步，將來必成大器。同時也為了我自己過去白茫茫的人生，如今也進入佳境，正如邁向自由，自主又自在的健康，美麗，又富有意義的人生。雖然歷經萬般辛苦，卻很值得。比起老老大人的成就，我們都算不了什麼的，最難的是老老這馬不停蹄的學習，不懈不怠努力，真金全品打和的活出了自己，也活出了美好，身為丈夫的，有一種死而無憾的輕鬆感。當你深愛的愛著一個女人一輩子的時候，你最難的是其實還是與人往往比女人早死，而你的未亡人是否活得出自己，活得美，可不是嘛！老老的 ABC 為生活從學的，也堅持到 Upper Advanced 那部，結交老外朋友還常常使勁，開朗的個性到處受人歡迎，是朋友群裡的開心果。幾年前還學過傳銷生意，也做出一片天，越做越輕鬆，而且學在其中，比較過忙，有時想想自己，其實人生如戲。我們一家人移民加拿大這劇集，我祇不過是導演，真正的主角是老婆，以及寶貝兒女，在我們這個年代的台灣，基本上還是身為丈夫的一身肩負家重的擔子，注定要勞苦一生的，家不來加拿大都是一樣辛苦，假使心裡小意到加拿大的新生活而苦於折騰了，可不！難到這種，內心不禁湧起這樣的意志，下半輩子都聽著老婆的話，以老婆的意見為主，包括對待兒女的態度在內，好變成粉老般的模樣，也心甘情願。

在朋友面前，我總是由我獨斷，我 1995 年來到加拿大，我是加拿大人今年才 13 歲，雖然我是台灣人已經 53 歲。這種感覺自己的好處是保持虛度學習做好加拿大人的生活態度。一家人相處也比較不吵不火，都是四年齡，兩子凡事互相切切，一齊成長，以我們一家為例，我們基本上每五年進入一個新的移民生活(學習)階段，朝著各個階段的目標努力邁進。目標有二大種類，分我的是財務目標及生活目標。第一階段五年的財務目標是「創造加幣的收入，足夠生活開銷」，生活的目標是「入籍」，以及「兒女上大學」。在第一階段五年到滿之前，我們幸運的買了台北的房子，買了溫哥華現成的房子。在第一階段五年到滿後的心之上，我們繼續第二個五年的目標，財務上我們要追求長久足夠的高收入，也理到了。生活上目標則是替長年的父母申請移民也等到了，同時兒女也分別大學畢業投入社會自力更生，算是盡到為人父母的責任，謝絕欣慰。歷經二個五年計畫算是站穩了人生加拿大的腳步，有立足點可以大膽的規劃子孫後代的千秋大業。此時滿上也滿的許多的興奮又亮麗一點失落，興奮的是準備可以清天立地地開創，失落的是以前的種種...。假不不真真能起來，兒子也有點難，但是想覺一種很好，這就是移民。原來這就是第一代移民的宿命，是一種不同的生命，是一個新的生命誕生在加拿大。

親愛的讀者朋友們，讓我們互相勉勵，要求自己是上總總都能看到我們替孫子孫女在家的後化這理財目標的 Vision 願景。只要我們用心用力的往前走，人人都看得到的，你一定更相信。在這邊發展剛開始時長起小蘭的故事鼓勵自己，她 8 歲隨父母從台灣去美國，37 歲當上署長，50 歲入閣當工部長，是小布希內閣一階滿八年的閣員，她小蘭對我們有這樣的鼓勵語：要心存感激，對機會要樂觀態度，並且要有自信，不要害怕白頭，要堅持，絕不放棄，她自己也一路走來歷歷在目，但是要常懷希望，堅持不懈，要樂觀努力，追求理想。她就在美國打拼，她跨出的每一步，都充滿了挑戰，都不簡單。林老師認為同樣的故事，也適用於加拿大，讓我們感同身受小蘭的激勵，齊心協力樂觀努力，追求理想，讓我們學著踏實，生生不息。

Copyright © 2008 Wonderful Enterprises Ltd., & ChenDong Lin. All rights reserved.

以上書文版權屬於萬得福企業(Wonderful Enterprises Ltd)所有，不准翻印或轉載。

理財講義第八講 (8/8)

(<http://livelongerlivebetter.ca/wp-content/uploads/2021/09/A-8.pdf>)

儲蓄增長計算表

(以每月儲蓄 \$ 100計算)

Yrs	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%	13%
5	1,220	1,233	1,239	1,246	1,253	1,260	1,267	1,273	1,280	1,287
	2,502	2,529	2,550	2,583	2,610	2,638	2,666	2,695	2,724	2,753
	3,830	3,891	3,953	4,016	4,080	4,146	4,213	4,281	4,350	4,421
	5,213	5,323	5,436	5,553	5,672	5,795	5,921	6,050	6,183	6,320
	6,652	6,828	7,011	7,201	7,396	7,598	7,808	8,024	8,248	8,480
10	8,149	8,411	8,684	8,968	9,263	9,571	9,892	10,227	10,575	10,938
	9,707	10,074	10,459	10,862	11,286	11,730	12,195	12,684	13,197	13,736
	11,329	11,823	12,344	12,894	13,476	14,090	14,739	15,426	16,152	16,920
	13,017	13,661	14,345	15,073	15,847	16,672	17,550	18,485	19,482	20,544
	14,774	15,592	16,469	17,409	18,416	19,496	20,655	21,898	23,233	24,668
15	16,602	17,623	18,725	19,914	21,198	22,585	24,085	25,706	27,461	29,361
	18,505	19,759	21,120	22,600	24,211	25,964	27,874	29,955	32,225	34,701
	20,485	22,002	23,682	25,480	27,473	29,660	32,059	34,695	37,590	40,779
	22,544	24,260	26,361	28,569	31,007	33,702	36,684	40,041	43,641	47,599
	24,691	26,640	28,927	31,681	34,834	38,124	41,792	45,885	50,457	55,508
20	26,923	29,446	32,269	35,432	38,979	42,960	47,435	52,469	58,137	64,526
	29,246	32,186	35,499	39,240	43,467	48,251	53,669	59,815	66,792	74,720
	31,664	35,065	38,829	43,323	48,328	54,037	60,556	68,010	76,543	86,322
	34,180	38,092	42,569	47,701	53,593	60,368	68,164	77,155	87,532	99,526
	36,799	41,274	46,435	52,396	59,294	67,289	76,569	87,357	99,914	114,551
25	39,525	44,615	50,538	57,430	65,469	74,801	85,854	98,740	113,887	131,651
	42,361	48,135	54,895	62,828	72,156	83,144	96,111	111,440	129,589	151,111
	45,314	51,830	59,521	68,617	79,398	92,204	107,442	125,809	147,305	173,258
	48,386	55,715	64,432	74,824	87,242	102,113	119,960	141,419	167,268	198,461
	51,584	59,799	69,645	81,479	95,736	112,953	133,789	159,058	189,763	227,143
30	54,912	64,091	75,181	88,616	104,936	124,808	149,085	178,738	215,111	259,784
	58,375	68,603	81,057	96,268	114,898	137,777	166,941	200,895	243,673	296,931
	61,980	73,346	87,297	104,474	125,688	151,961	184,584	225,193	275,858	339,205
	65,731	78,332	93,821	113,273	137,374	167,476	205,180	252,526	312,125	387,314
	69,636	83,572	100,953	122,708	150,029	184,447	227,932	283,022	352,991	442,064
35	73,699	89,081	108,420	132,825	163,735	203,009	253,067	317,047	399,040	504,371
	77,928	94,871	116,348	143,674	178,578	223,313	280,833	355,010	450,929	575,279
	82,329	100,958	124,762	155,307	194,653	245,522	315,507	397,365	508,399	655,974
	86,910	107,357	133,697	167,780	212,063	269,814	345,393	444,622	575,285	747,808
	91,677	114,082	143,183	181,156	230,917	296,384	382,827	497,347	649,526	852,318
40	96,639	121,152	153,254	195,498	251,336	325,447	424,181	556,173	733,184	971,253
	101,802	128,583	163,946	210,877	273,450	357,237	469,866	621,807	827,451	1,116,806
	107,176	136,396	175,298	227,368	297,400	392,008	520,334	695,036	933,673	1,260,642
	112,769	144,606	187,349	245,051	323,337	430,041	576,087	776,738	1,053,387	1,435,939
	118,590	153,237	200,144	264,012	351,428	471,643	637,678	867,896	1,188,242	1,635,433

Family Income Calculator 家庭收入換算表

If death occurred yesterday 以假設昨天不幸身故作計算

Number of years of \$1,000 per year temporary income	Invested at 4% requires capital of approx. \$	Invested at 5% requires capital of approx. \$	Invested at 6% requires capital of approx. \$	Invested at 7% requires capital of approx. \$	Invested at 8% requires capital of approx. \$	Invested at 9% requires capital of approx. \$	Invested at 10% requires capital of approx. \$	Invested at 11% requires capital of approx. \$	Invested at 12% requires capital of approx. \$
若每年需要 \$1,000 的臨時收入，則需要本金數額	約為	約為	約為	約為	約為	約為	約為	約為	約為
5	4,452	4,329	4,212	4,100	3,993	3,890	3,791	3,696	3,605
6	5,042	4,919	4,802	4,690	4,583	4,480	4,381	4,287	4,196
7	5,632	5,509	5,392	5,280	5,173	5,069	4,970	4,876	4,784
8	6,222	6,100	5,982	5,870	5,763	5,659	5,560	5,466	5,374
9	6,812	6,690	6,572	6,460	6,353	6,249	6,150	6,056	5,964
10	7,402	7,280	7,162	7,050	6,943	6,839	6,740	6,646	6,554
11	7,992	7,870	7,752	7,640	7,533	7,429	7,330	7,236	7,144
12	8,582	8,460	8,342	8,230	8,123	8,019	7,920	7,826	7,734
13	9,172	9,050	8,932	8,820	8,713	8,609	8,510	8,416	8,324
14	9,762	9,640	9,522	9,410	9,303	9,199	9,100	9,006	8,914
15	10,352	10,230	10,112	10,000	9,893	9,789	9,690	9,596	9,504
16	10,942	10,820	10,702	10,590	10,483	10,379	10,280	10,186	10,094
17	11,532	11,410	11,292	11,180	11,073	10,969	10,870	10,776	10,684
18	12,122	12,000	11,882	11,770	11,663	11,559	11,460	11,366	11,274
19	12,712	12,590	12,472	12,360	12,253	12,149	12,050	11,956	11,864
20	13,302	13,180	13,062	12,950	12,843	12,739	12,640	12,546	12,454
21	13,892	13,770	13,652	13,540	13,433	13,329	13,230	13,136	13,044
22	14,482	14,360	14,242	14,130	14,023	13,919	13,820	13,726	13,634
23	15,072	14,950	14,832	14,720	14,613	14,509	14,410	14,316	14,224
24	15,662	15,540	15,422	15,310	15,203	15,099	14,990	14,896	14,804
25	16,252	16,130	16,012	15,900	15,793	15,689	15,590	15,496	15,404
26	16,842	16,720	16,602	16,490	16,383	16,279	16,180	16,086	15,994
27	17,432	17,310	17,192	17,080	16,973	16,869	16,770	16,676	16,584
28	18,022	17,900	17,782	17,670	17,563	17,459	17,360	17,266	17,174
29	18,612	18,490	18,372	18,260	18,153	18,049	17,950	17,856	17,764
30	19,202	19,080	18,962	18,850	18,743	18,639	18,540	18,446	18,354
31	19,792	19,670	19,552	19,440	19,333	19,229	19,130	19,036	18,944
32	20,382	20,260	20,142	20,030	19,923	19,819	19,720	19,626	19,534
33	20,972	20,850	20,732	20,620	20,513	20,409	20,310	20,216	20,124
34	21,562	21,440	21,322	21,210	21,103	20,999	20,890	20,796	20,704
35	22,152	22,030	21,912	21,800	21,693	21,589	21,490	21,396	21,304
36	22,742	22,620	22,502	22,390	22,283	22,179	22,080	21,986	21,894
37	23,332	23,210	23,092	22,980	22,873	22,769	22,670	22,576	22,484
38	23,922	23,800	23,682	23,570	23,463	23,359	23,260	23,166	23,074
39	24,512	24,390	24,272	24,160	24,053	23,949	23,850	23,756	23,664
40	25,102	24,980	24,862	24,750	24,643	24,539	24,440	24,346	24,254
41	25,692	25,570	25,452	25,340	25,233	25,129	25,030	24,936	24,844
42	26,282	26,160	26,042	25,930	25,823	25,719	25,620	25,526	25,434
43	26,872	26,750	26,632	26,520	26,413	26,309	26,210	26,116	26,024
44	27,462	27,340	27,222	27,110	27,003	26,899	26,790	26,696	26,604
45	28,052	27,930	27,812	27,700	27,593	27,489	27,390	27,296	27,204
46	28,642	28,520	28,402	28,290	28,183	28,079	27,980	27,886	27,794
47	29,232	29,110	28,992	28,880	28,773	28,669	28,570	28,476	28,384
48	29,822	29,700	29,582	29,470	29,363	29,259	29,160	29,066	28,974
49	30,412	30,290	30,172	30,060	29,953	29,849	29,750	29,656	29,564
50	31,002	30,880	30,762	30,650	30,543	30,439	30,340	30,246	30,154
51	31,592	31,470	31,352	31,240	31,133	31,029	30,930	30,836	30,744
52	32,182	32,060	31,942	31,830	31,723	31,619	31,520	31,426	31,334
53	32,772	32,650	32,532	32,420	32,313	32,209	32,110	32,016	31,924
54	33,362	33,240	33,122	33,010	32,903	32,799	32,690	32,596	32,504
55	33,952	33,830	33,712	33,600	33,493	33,389	33,290	33,196	33,104
56	34,542	34,420	34,302	34,190	34,083	33,979	33,880	33,786	33,694
57	35,132	35,010	34,892	34,780	34,673	34,569	34,470	34,376	34,284
58	35,722	35,600	35,482	35,370	35,263	35,159	35,060	34,966	34,874
59	36,312	36,190	36,072	35,960	35,853	35,749	35,650	35,556	35,464
60	36,902	36,780	36,662	36,550	36,443	36,339	36,240	36,146	36,054
61	37,492	37,370	37,252	37,140	37,033	36,929	36,830	36,736	36,644
62	38,082	37,960	37,842	37,730	37,623	37,519	37,420	37,326	37,234
63	38,672	38,550	38,432	38,320	38,213	38,109	38,010	37,916	37,824
64	39,262	39,140	39,022	38,910	38,803	38,699	38,590	38,496	38,404
65	39,852	39,730	39,612	39,500	39,393	39,289	39,190	39,096	38,994
66	40,442	40,320	40,202	40,090	39,983	39,879	39,780	39,686	39,594
67	41,032	40,910	40,792	40,680	40,573	40,469	40,370	40,276	40,184
68	41,622	41,500	41,382	41,270	41,163	41,059	40,960	40,866	40,774
69	42,212	42,090	41,972	41,860	41,753	41,649	41,550	41,456	41,364
70	42,802	42,680	42,562	42,450	42,343	42,239	42,140	42,046	41,954
71	43,392	43,270	43,152	43,040	42,933	42,829	42,730	42,636	42,544
72	43,982	43,860	43,742	43,630	43,523	43,419	43,320	43,226	43,134
73	44,572	44,450	44,332	44,220	44,113	44,009	43,910	43,816	43,724
74	45,162	45,040	44,922	44,810	44,703	44,599	44,490	44,396	44,304
75	45,752	45,630	45,512	45,400	45,293	45,189	45,090	44,996	44,904
76	46,342	46,220	46,102	45,990	45,883	45,779	45,680	45,586	45,494
77	46,932	46,810	46,692	46,580	46,473	46,369	46,270	46,176	46,084
78	47,522	47,400	47,282	47,170	47,063	46,959	46,860	46,766	46,674
79	48,112	47,990	47,872	47,760	47,653	47,549	47,450	47,356	47,264
80	48,702	48,580	48,462	48,350	48,243	48,139	48,040	47,946	47,854
81	49,292	49,170	49,052	48,940	48,833	48,729	48,630	48,536	48,444
82	49,882	49,760	49,642	49,530	49,423	49,319	49,220	49,126	49,034
83	50,472	50,350	50,232	50,120	50,013	49,909	49,810	49,716	49,624
84	51,062	50,940	50,822	50,710	50,603	50,499	50,390	50,296	50,204
85	51,652	51,530	51,412	51,300	51,193	51,089	50,990	50,896	50,804
86	52,242	52,120	52,002	51,890	51,783	51,679	51,580	51,486	51,394
87	52,832	52,710	52,592	52,480	52,373	52,269	52,170	52,076	51,984
88	53,422	53,300	53,182	53,070	52,963	52,859	52,760	52,666	52,574
89	54,012	53,890	53,772	53,660	53,553	53,449	53,350	53,256	53,164
90	54,602	54,480	54,362	54,250	54,143	54,039	53,940	53,846	53,754
91	55,192	55,070	54,952	54,840	54,733	54,629	54,530	54,436	54,344
92	55,782	55,660	55,542	55,430	55,323	55,219	55,120	55,026	54,934
93	56,372	56,250	56,132	56,020	55,913	55,809	55,710	55,616	55,524
94	56,962	56,840	56,722	56,610	56,503	56,399	56,290	56,196	56,104
95	57,552	57,430	57,312	57,200	57,093	56,989	56,890	56,796	56,704
96	58,142	58,020	57,902	57,790	57,683	57,579	57,480	57,386	57,294
97	58,732	58,610	58,492	58,380	58,273	58,169	58,070	57,976	57,884
98	59,322	59,200	59,082	58,970	58,863	58,759	58,660	58,566	58,474
99	59,912	59,790	59,672	59,560	59,453	59,349	59,250	59,156	59,064
100	60,502	60,380	60,262	60,150	60,043	59,939	59,840	59,746	59,654
101	61,092	60,970	60,852	60,740	60,633	60,529	60,430	60,336	60,244
102	61,682	61,560	61,442	61,330	61,223	61,119	61,020	60,926	60,834
103	62,272	62,150	62,032	61,920	61,813	61,709	61,610	61,516	61,424
104	62,862	62,740	62,622	62,510	62,403	62,299	62,190	62,096	61,994
105	63,452	63,330	63,212	63,100	62,993	62,889	62,790	62,696	62,604
106	64,042	63,920	63,802	63,690	63,583	63,479	63,380	63,286	63,194
107	64,632	64,510	64,392	64,280	64,173	64,069	63,970	63,876	63,784
108	65,222	65,100	64,982	64,870	64,763	64,659	64,560	64,466	64,374
109	65,812	65,690	65,572	65,460	65,353	65,249	65,150	65,056	64,964
110	66,402	66,280	66,162	66,050	65,943	65,839	65,740	65,646	65,554
111	66,992	66,870	66,752	66,640	66,533	66,429	66,330	66,236	66,144
112	67,582	67,460	67,342	67,230	67,123	67,019	66,920	66,826	66,734
113	68,172	68,050	67,932	67,820	67,713	67,609	67,510	67,416	67,324
114	68,762	68,640	68,522	68,410	68,303	68,199	68,090	67,996	67,904
115	69,352	69,230	69,112	69,000	68,893	68,789	68,690	68,596	

