

理財之井

第五講：講財務導向的人生觀

錢非萬能，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東(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趣的讀者分享。知道林老師的都明白他是一向知無不言，言無不盡的，文中倘有冒犯之虞，請諸君海涵。倘有意見或意向進一步探討的，歡迎致電 604.816.3998 找林老師約時間。

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，中間大概分成每 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滿 RRSP/RESP 的誘惑，往往擴充信用，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，開銷跟著也多”，因此從 20 到 40，不拚也不行，要拚才會贏。

40 歲以後未必就輕鬆，如果仍然入不敷出的話，很可能您的理財指南針(見 2007 年生活手冊)有所問題，不靈光使然，導致您或許一輩子是窮途潦倒，永遠錢不夠用，很淒慘的結局。但也別想不開，因為走到這條窮途末路上的人們還真不在少數，必須設法痛定思痛，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哩！祇是每個月收支達成平衡，有現金流逐漸湧現而已。表示您的理財指南針正確的引導您來到一個比較有利的位置，在這個位置上您宛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 年階段成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，又保有健康的品質，那麼您一生更豐滿。您已從 20 歲到 60 歲，這 40 年間放

金錢往往是不划算的。

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。想要錢夠用，就必須存夠錢才行。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？首先要透過方法、制定屬於自己的財務保障規劃(Financial Security Plan)詳見上一講(第四講)的酒桶，第一部分是工作掙錢的能力，要懂得 E-S-B-I 爸爸掙錢的理論，並且加以實踐；第二部分是酒桶下緣的一排流出孔，要懂得樽節支出，也要懂得利用保險來善盡人生風險管理的工作；並且要明白估算『夠數』的足夠存款，或非工資收入現金流(年金)，在酒桶上緣明白地加以標示。許多經商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夠了，因此又把大筆財富賠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，而中風在董事會議桌上，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人上之人，如果知足常樂，在存夠了錢的年代趁身體還健康，家老妻小也都健在，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，豈不是更為優雅。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\$工作的人生)

走在人生的上半集，無論您是庸庸碌碌，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。上乘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，因為即使慢半拍，也終究是成功；方向弄錯的人，縱然風光一時，往往也逃不掉聲色犬馬的偷襲，命運作弄人而不自知。理財指南針可以幫助您牢牢握緊方向盤，使您處在庸庸碌碌、營營絡絡的當兒，即使不意失神也仍然朝正確地方向邁進。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，或者緣緣與另一半白頭偕老。另外有一些叱吒商場的人士，人在江湖



要先一一搞定。(一)銀行：跟銀行借的錢要還掉(二)為子女：要為子女準備一筆教育經費，培養子女同時要從小透過家庭教育(學校不會教的)建立子女以免富家子弟視金錢為無物，守不牢上代辛苦攢是，打從哇哇降地就要懂得著手打造攸關子女 FSP(Financial Security Plan/Programs)。(三)為有足夠的錢過日子，過想過的日子，並且要有時盡為子女之道。移民生活是艱難的，如果能夠父母親屬團圓，實在是一大功德。(四)為配偶：言上半輩子共苦開創有成，下半輩子卻無緣同甘蜜要回去，而且有的還蠻早就回去了。因此要確來過餘生；除此之外也要想方設法在有生之年來為母者活出自己。活出自己首先要活出自信，活出無私、活出品味，在此叮嚀大丈夫們，在子入空巢的同時，一定要將原來花在子女身上的時承於愛妻，以感恩的心陪愛妻走出空巢、走進妻活出自己，也幫自己活出美好。如果您相信第您就希望死無遺憾，得以在天上看著自己的另一活出美好。一旦能將上述四大債主安排妥當，才至於鬆之道，講的是鬆綁、鬆弛與鬆解。經商人士一刀兩斷的賣個好價錢，落袋為安。落個好輕鬆勇留個尾巴，剪不斷理還亂。專業人士最好急流勇好就收，可以掙得滿堂喝采。寧可走得令人懷念也別鞠躬盡瘁。鬆弛之道在於曠達地在生時作死書(遺囑)作好身後後的安排，減輕家人的負擔。透過授權靈活處理生前財務以及昏迷不醒人事的不優哉。

理財的概念其實並不困難，理財實務倒是相當麻煩，務、法律以及政府相關配套措施的方方面面，林