理財讲义

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，不到塞脹肚子不甘心似的。長輩的叮嚀“呷飽就好，別脹著”根本就是有聽沒有到。長大之後，為了生計疲於奔命、多是三餐不定，逮到機會飽食一頓，一定吃撐肚子，長輩的叮嚀“吃到八分飽，別餓著就好”也祇是耳邊風。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，別挨餓就好”。其實理財的長壽之道也是如此：收入涓涓不停，不缺錢用就好。換句話說：錢夠用就好，一輩子都不缺錢就好。人類其實是非常渺小的，在時代的巨輪之下總是一輾即碎的。有的人家能夠富貴相傳，生生不息，那是懂得與時俱進跟上時代的巨輪向前進，才不致於橫亙輪下，富不過三代。大部份的人家，錢多點錢少點猶如大小不等的鵝卵石，如果放錯位置，遲早經不起時代巨輪的輾壓，再多的財富也淪為時代巨輪的軌跡。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轟頂壓力。這其中有為富不仁的，首推前那斯達克總裁Berrard馬道夫，倒掉500億以上，至於雷曼兄弟、華盛頓互惠銀行、美林証券倒閉不說，即使被紓困的AIG，Freddie Mac nad Fennie Mae,也都拖垮，十萬、百萬、千萬蒼生，富的變窮了，窮的倒了，這簡直是一場浩劫，警醒自覺的人們不禁同聲問道：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，是有辦法可以避免。林老師這樣肯定的答案是有依據的，依據美國參衆二院的共識，那就是“貪婪”那就是“GREED”。大禍臨頭的當今，指謫的箭頭都向著那些檯面上的“貪婪”人士，華爾街的掮客，500大企業的首席CEO/CFO之流，甚至於國會山莊的政客。原本政商雲集的盛宴不再，上流的一齣齣濫戲連棚的老子(參衆

如何可以不貪呢？想不貪都難，除非您有方法有know-How。這裏有一個比較可靠的方法提供讀者參考指教，有疑問的話儘管致電604-816-3998找林老師指點。

方法是這樣的，首先請讀者按順序描以下的圖，這是幅描寫財務人生的尋寶圖(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的紙來照著做：

(1) 先畫出酒桶的輪廓。
(2) 先畫出酒桶上蓋的流入口。
(3) 畫出酒桶下椽一排流出口 ○○○○○
(4) 在右側4~5個流出口上方加上水龍頭
(5) 在左側3~4個流出口上加上塞子
(6) 在流入口上方加上一個大水龍頭
(7) 在酒桶的五分之四(80%)的高度畫上水位線。
(8) 在80%水位線桶身上畫出”夠”的刻記

先完成繪圖再配合以下的說明，也就具体呈現我們財務人生的最佳寫照。

首先，酒桶代表的是錢筒的意思，財務人生也不過就是存夠一生都夠用的錢而已。但是要記得在存錢水位上升的過程是與人生歲月在賽跑的。花愈多的歲月掙錢存錢，就剩下愈少的歲月存活，因此要有一個”夠”的刻記，醒目的刻記時時提醒我們：**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分飽鼓勵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士，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60多歲反而病倒、累倒、或被倒，實在可惜，累了自已，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歡迎決定了一個人存錢的效率。以同樣會掙錢的人而言，節約的人存錢較快。比較會掙錢的人又掌握住節約之道理的話就Retire Rich, Retire Young. 這關鍵就在於那一排水龍頭的功用了，也就是節約的觀念。節約的觀念最早來自於家庭教育，打從子女買的第一雙運動鞋起，買耐用牌的傳授子女從

欺欺人了！時代不一樣了，奉勸天下父母別再一信高學歷。先保守安全您們自己退休收入比什了，仍然看到一些中產階級的父母辛苦攢錢借貸常春藤的心願，真是匪夷所思不可理喻。

1999年富爸爸窮爸爸財商旋風問世10年以來，經徹底被摧毀了。名校不再是名利雙收的代名亡，或名不符實，或徒有其名。因此提醒可憐天子一定要從財務智商的角度，在擲下大把銀子之冤禍及二代，勞命傷財。特別聲明：林老師不是父母學子的心態，並且提醒父母學子不要迷

當代的財務智商指出掙錢有常見的四個途徑，即所示的四個象限。E就是Employee傳統的上班份薪水。好處是挨到月底就出糧，如果公司不倒安定的收入。壞處除了公司倒閉裁員之外，時間道受阻，超時加班，上下班塞車，以級稅賦上的因為如此一些工作能力上層人士愈來愈多拒employee也就是自僱人士(或叫Free Agent)，錢，只不過老板換成自己。這樣好處是把時間控以較好兼顧家庭，同時享有稅賦上餘裕，少繳點最大的缺點是方便成了隨便，慣性成了隋性，因裏沒人管了，如果自我管理又失靈，那就慘了。作能力上層人士，自我管理又上道，總是可以在透過多勞多得，掙的又多，花得少又存得快，早**休**的目標。大部份的專業人士，小生意人甚至於途徑夠退休的。至於一些成就非凡的企業人士，為擁有商業系統(System)而掙錢，也就是智Person是少數幸運的一群，總是令一般人嚮往到可以透過投資組合(Portfolio)掙更多錢的了。這裏所指的是以本錢賺利錢．連本帶利積累的成員，在此就不多說。一個健全的財務人生宛配置下椽的一排小水龍頭節約支出，上方的大水力奉行多掙點，少花點的一生的儲蓄計劃，以早**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，短則十幾此必須做好風險管理的工作以策萬全，確保期間存錢的計劃都不致中斷，並且，可以如期達到存具体而言就是靠一套周詳的財務保障計劃，o3-4個流出孔的塞子，第一個塞子人壽保險，確保未亡人可以憑著保險金繼續**存夠錢，好退休**的儲是大病(危疾)保險，可以憑著保險金安心養病，不致中斷，仍然可以如期達成**存夠錢，好退休**的失能保險，確保倘若期間不幸失能同樣可以憑著