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，做起來卻是知易行難，您說奇怪不奇怪。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，但是很少人做得到。同樣的道理，按理財業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泛被認同，同樣很少人做得到。或許這就是

理財策略	正確的金字塔型理財(加拿大)				
	項目	風險	回報	稅賦	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)以及小型企業合資等	有	有	可免	註(三)
保值	CPP/QPP, RRSP, RESP 等	幾乎無	不高	低	註(二)
保本	生命危疾、失能、身故以及護理保險	負數	不適用	免	註(一)

聲明：本表提示內容僅供概括參考，並不適用所有人士。欲知詳情請洽專家或可致電林老師 604.816.3998 個別指教。

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，做好萬全的準備以防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，中風為例，一張重大疾病保單的全額理賠就是您全家人的依靠，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。您遺愛家庭的本事也確保您的未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，但是按月的結付

的目的。匯率是保值的另一個重要的策略，化的趨勢。身為移民的我們在匯率上具有優操作加元以及人民幣或港幣或新台幣以對沖的策略上就可勝人一籌。由此可知善加外匯產，進而追求全球化的資產管理佈局是財富節。至於境內理財也要謹守填滿(Maximize)註冊儲蓄戶口，即 RRSP, RESP 以及 CPP

註(三)：增值策略所指的是可免稅的增值型自住屋 (PR)增值免稅，以及 2009 年開辦戶口(TFSA)。首推自住屋增值免稅，舉凡成享有名下一棟自住屋增值免稅的優惠，以迴當可觀的。美國前總統富蘭克林.羅斯福說過homeowners is not conquerable”，一個被征服不了的。加拿大的自住屋增值免稅與也成就了加拿大社會安定的棟樑。另外，投一輩子高達 75 萬加元的增值免稅，其實也是政府為了鼓勵小型企業所辦的具體策略，Family Business(家庭企業)所青睞。

註(四)：投資的策略非常廣泛，舉凡股票(證外匯、不動產買賣，甚至於黃金、古董、藝八門無奇不有。但是這裡所指的主要是以證以及不動產交易為主的投資行為。講到投資外乎以本錢去賺利錢，進而連本帶利創造財是富人俱樂部的理財策略。一般人士，光是值的策略已經算是不錯。想做到增值的層面真正名符其實晉身《投資》俱樂部的其實少求回報，付出的代價是風險，因此承擔風險閒置承擔風險的能力有可惜之處，透支承擔倖，二者皆不可取。投資的致勝之道在於精險的能力，在可接受的風險承擔能力之內追此提醒投資人士在一味追求較高回報之際，降低手續費，以及(2)降低稅賦。畢竟這兩樣