

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”根本就是冇聽沒有到。長大之後，為了生計疲於奔命、多是一餐不定，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輟即碎的。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，才不致於橫互輪下，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，依據美國參眾二院的共識，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，華爾街的掘客，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(參眾議員)教訓兒子(商界頭頭)的聽証會，實在有夠諷刺，有夠噏。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大把的糟蹋在這戲碼上(GAME)。話雖如此，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，也就具體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小講究實用的消費觀念。為節約的金錢價值觀念萌芽，子女可因此受益一輩子；如果從小就講究名牌話，猶如在生活消費的流出口沒了水龍頭，貯水位愈高流出水量愈大，影響存夠錢的效率。同樣的道理應用在其他流水口上，如果都忘了裝上水龍頭的話，其嚴重後果往往不出所料。因此家庭教育(家教)其實是財務人生的一個非常重要的單元，往往被忽略的常見的結果就是，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賦予子女節約樸實的金錢觀，宛如按上一個個的水龍頭一般。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佔的份量不亞於家庭教育，所著重的是工作的能力，也就是掙錢的能力。請問讀者如果一流的學校與一流的收入間等號變得模糊，您還願意花大把大把的銀子送子女上名校嗎？別再自

欺欺人了！時代不一樣了，奉勸天下父母別再一股腦的迷信名校、迷信高學歷。先保守安全您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辛苦苦攢錢借貸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年富爸爸窮爸爸財商旋風問世10年以來，傳統的士大夫觀念已經徹底被摧毀了。名校不再是名利雙收的代名詞，名校變成名存實亡，或名不符實，或徒有其名。因此提醒可憐天下父母心以及莘莘學子一定要從財務智商的角度，在擲下大把銀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。

當代的財務智商指出掙錢有常見的四個途徑，即所謂的E-S-B-I如圖所示的四個象限。E就是Employee傳統的上班族，幫老板打工換一份薪水。好處是挨到月底就出糧，如果公司不倒閉，不裁員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，升遷管道受阻，超時加班，上下班塞車，以級稅賦上的負擔實在一言難盡，因為如此一些工作能力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。這樣好處是把時間控制在自己的手裏，可以較好兼顧家庭，同時享有稅賦上餘裕，少繳點稅，多存點錢。自僱最大的缺點是方便成了隨便，慣性成了隋性，因為時間控制在自己手裏沒人管了，如果自我管理又失靈，那就慘了。一般而言，以一個工作能力上層人士，自我管理又上道，總是在比較短的時間之內，透過多勞多得，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，小生意人甚至於个体戶都是透過這條途徑夠退休的。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)而掙錢，也就是晉身B象限的Business Person是少數幸運的一群，總是令一般人嚮往的。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錢，連本帶利積累財富的(投資)俱樂部的成員，在此就不多說。一個健全的財務人生宛如以上描繪的酒桶，配置下椽的一排小水龍頭節約支出，上方的大水喉憑著上乘的賺錢能力奉行多掙點，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，確保期間不論遭遇各種逆境，存錢的計劃都不致中斷，並且，可以如期達到存夠錢，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也就是桶下椽左邊3-4個流出孔的塞子，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(危疾)保險，可以憑著保險金安心養病，靜待復出，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**嘛？林老師鼓勵所有人按照這樣的酒桶藍圖依樣畫葫蘆，人人都勾劃屬於您自己的財務人生，並且教您的子女聽話照做，人人都可以圓一個**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福企業(Wonderful Enterprises Ltd)所有，不准翻印或轉載。

筆記