

把財「理」出來

~簡單的理財新生活運動

江季芸 博士

演講者簡介

- 江季芸
- 學歷: 台灣大學國際企業研究所博士
- 現職: 銘傳大學企業管理學系助理教授
- 著作: 《波段存股法讓我滾出千萬退休金》
- 《自己養會下金蛋的鵝》
-



波段存股法，讓我滾出千萬退休金

江季芸 著

采實文化

波段存股法

讓我滾出千萬退休金

投資晚鳥教師43歲打造股市開心農場，
「波段價差」+「股利再投入」，讓投資變零成本



該長期持有領股利，
還是技術操作賺價差？

其實，投資不必選邊站，
存股、波段，雙管齊下，
更能加速獲利！

江季芸 著

MissQ FB「MissQ 退休理財圖地」創辦人 | Vito《倒數60天職場生存日記》作者、職訓講師、顧問
安納金 暢銷財經作家 | 星風雪語(星大) 恩汎理財投資團隊創辦人 | 富媽媽李雅雯(十方) 暢銷理財作家
楊禮軒 算利教官 | 謝士英 存股老師 致富推薦

自己養會下 金蛋的我鵝

養兒防老不可靠·養鵝防老正當道



作者 江季芸博士

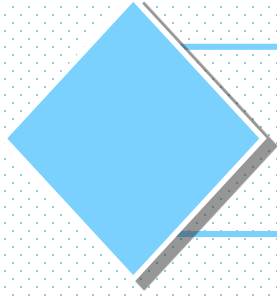
聯合推薦

元大投信董事長 劉宗聖博士

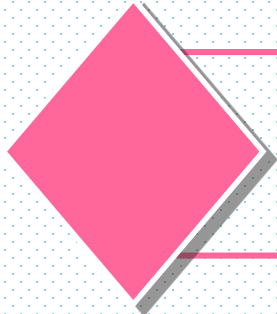
國立臺灣大學國際企業研究所教授 黃恆獎博士

國立臺灣師範大學 EMBA 執行長 王仕茹博士

投資理財的迷思



賺越多，越有錢？



要存到一桶金，才能開始投資？



船《錢》到橋頭自然直？



投資理財：投資→理財

巧婦難為無米之炊：

①理財 → ②投資

理財投資的步驟

1

優先支付自己

2

定期定額投資 ~ 善用複利效果

3

願望清單自己買

4

財富加速器 ~ 零股基金

5

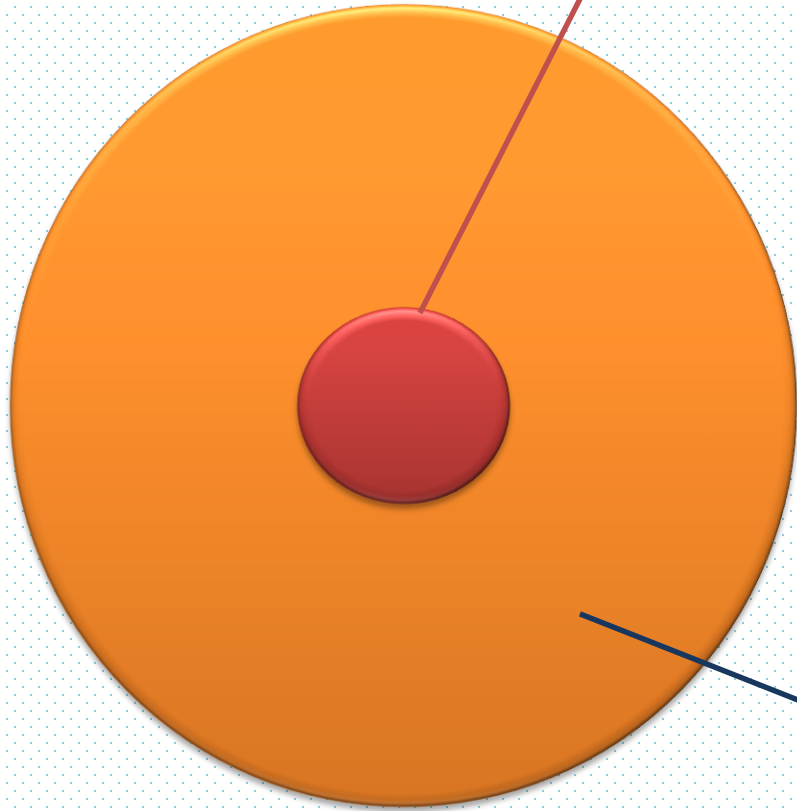
口袋破了幾個洞? 釐清金錢的流向

1

把薪水優先支付給自己

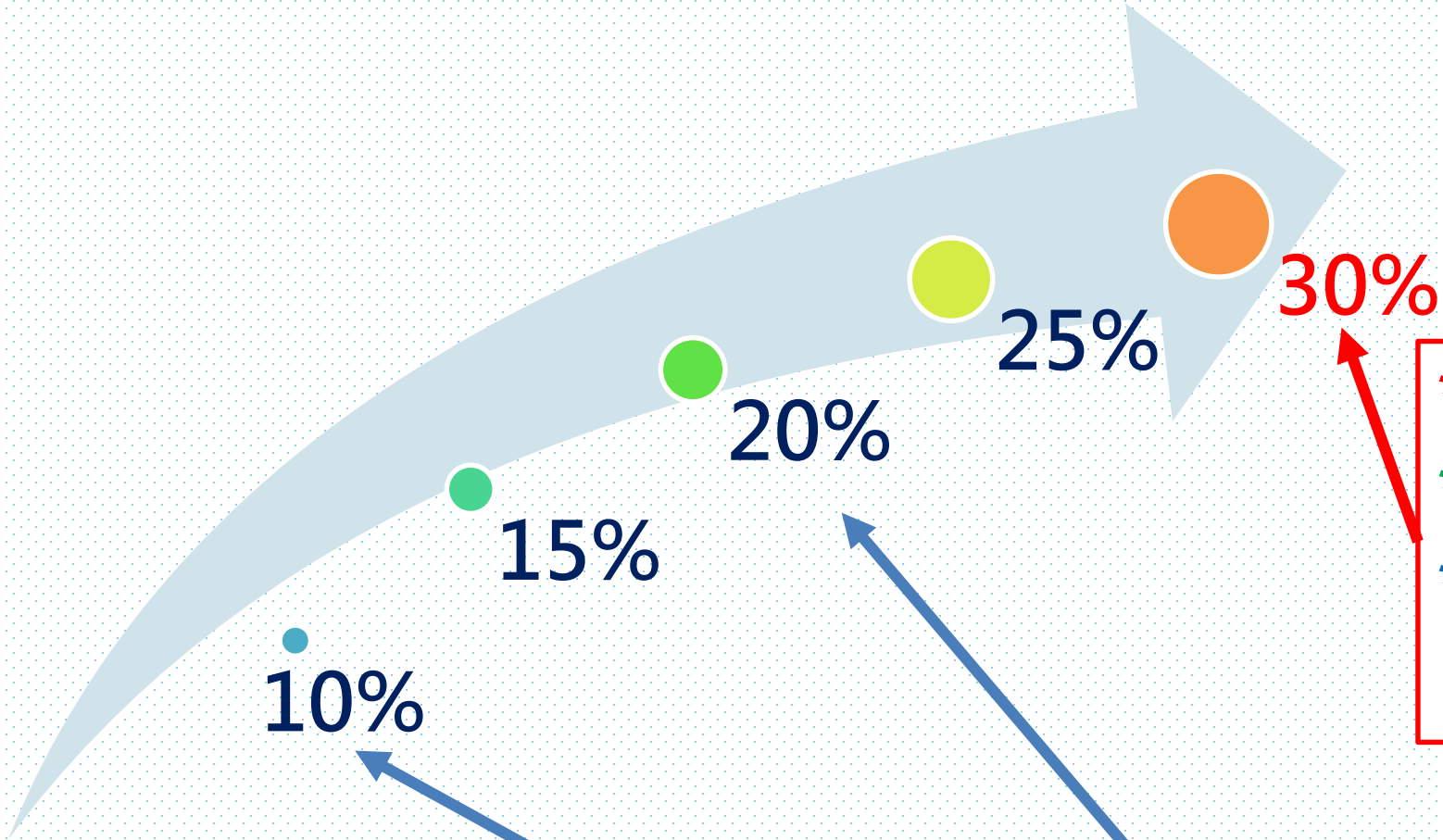


薪水



一領到薪水便先把十分之一的錢放到自己的口袋裡→
投資理財專戶

剩下來的十分之九再拿來
→支付日常所需的費用



*薪水/收入: 40,000元
*30% = 12,000元 (投資)
*70% = 28,000元 (生活
開支)

*薪水: 30,000元
*10% = 3,000元 (投資)
*90% = 27,000元 (生活
開支)

*薪水: 30,000元
*20% = 6,000元 (投資)
*80% = 24,000元 (生活
開支)

2

定期定額投資 ~ 善用複利效果

① 巴菲特的投資原理

② 伊索寓言 - 下金蛋的鵝

③ 定期定額投資 + 股利再投入

Input
(投入)

Process
(流程)

Output
(產出)

巴菲特的滾雪球

巴菲特說：「人生就像一個小雪球。重要的是，要找到濕的雪和一個非常長的山坡」。



投資的時間越早開始越好，這樣才能享受長時間所創造出來的複利效果。



* 演唱會
* 電影



40年



* 育兒支出
* 尿布
* 奶粉



30年



* 教育費
* 孝親費
父 母
子 女



20年



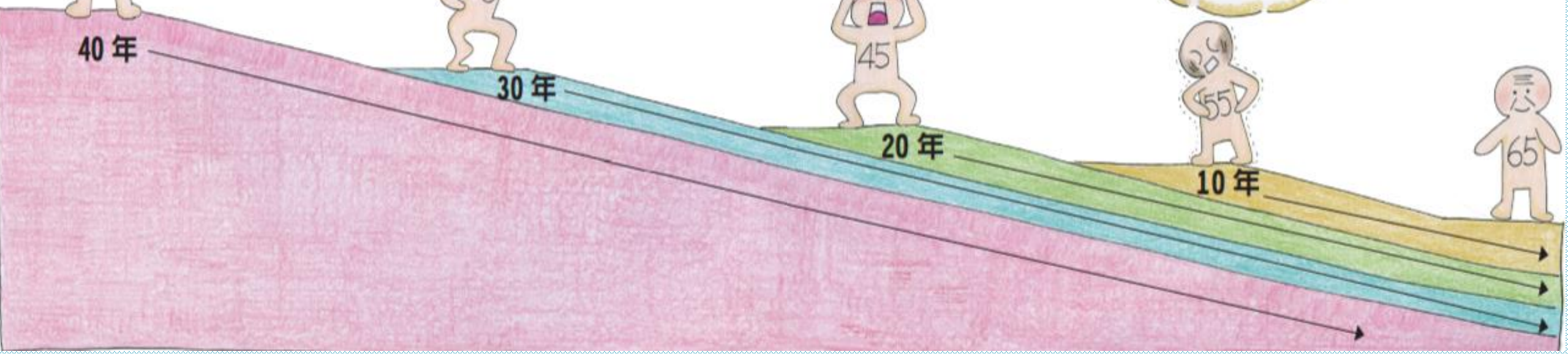
保健食品：
* 視茫茫
* 髮蒼蒼
* 體能差



10年



65



如何準備？



- 一桶金的迷思？

- 每個月存一萬，八年才能存到100萬

- 第一份薪水即開始小額投資

巴菲特提出兩種投資建議

① 在自己的能力範圍內，冷靜明智地分析投資機會。只有審慎評估事實、持續堅守紀律，才有可能賺到高報酬。

② 對許多人而言，最佳做法是長期投資一檔指數型基金。只要定期投資一檔指數基金，一無所知的投資人實際上能打敗多數專業人士。

如何準備？



• 一桶金的迷思？

• 每個月存一萬，八年才能存到100萬

• 第一份薪水即開始小額投資

• 每個月定期定額投資六千元

• 持續40年，總投資金額 $6,000 * 12 * 40 = 2,880,000$ 元

- 投資是一件很主觀的事情，沒有最完美、100分的投資標的，只有最適合自己的投資標的

- 你的投資目標是甚麼？
- 你選定的投資標的，必須協助你達成投資目標

會下金蛋的鵝 ~元大台灣高股息(0056)



一次買進 30 家績
效卓越的好公司

成為 30 家上市公
司的大老闆

0056

分享公司的經營
成果，坐領股利

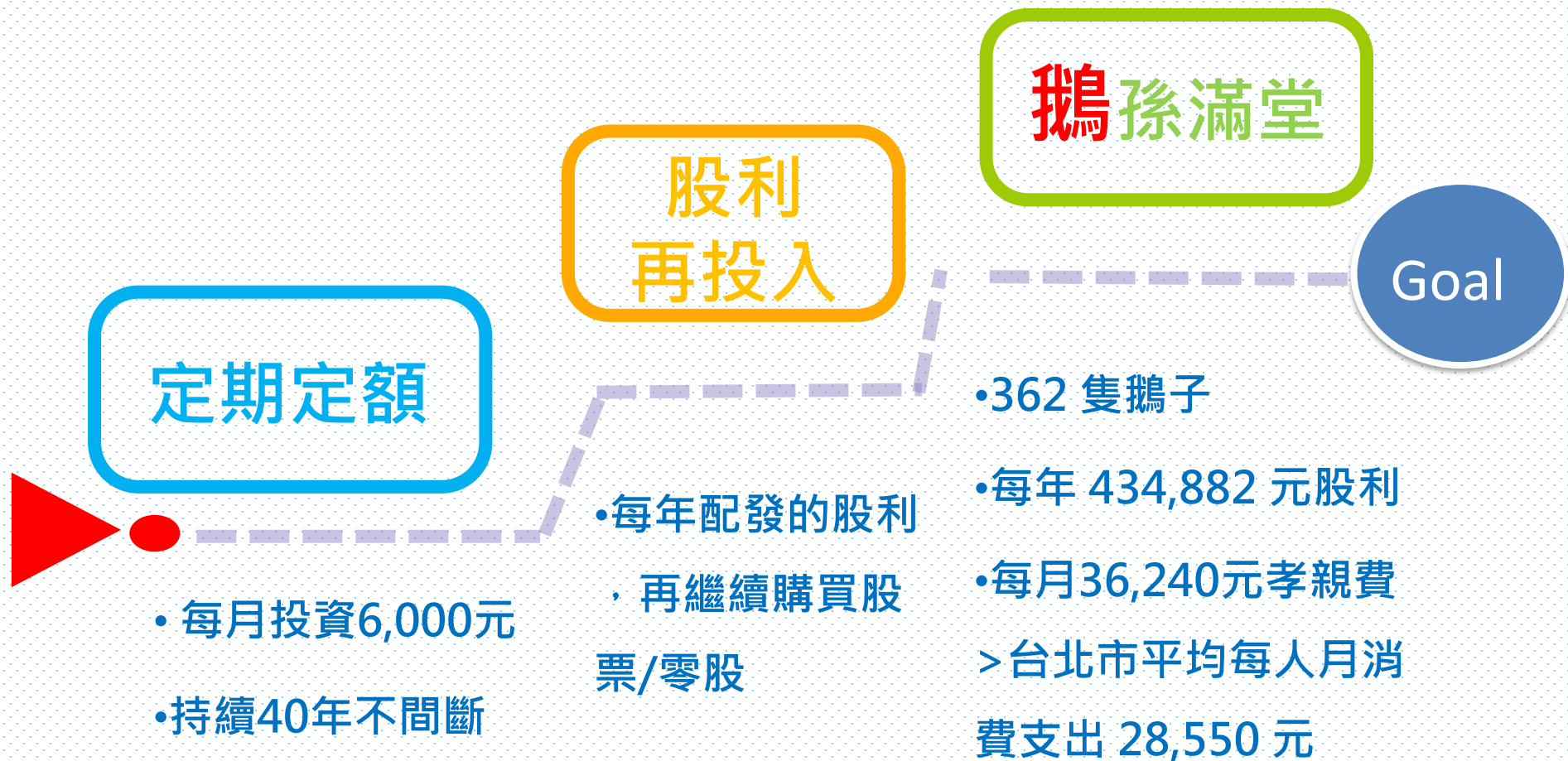
成為股市裡的包
租公 / 包租婆

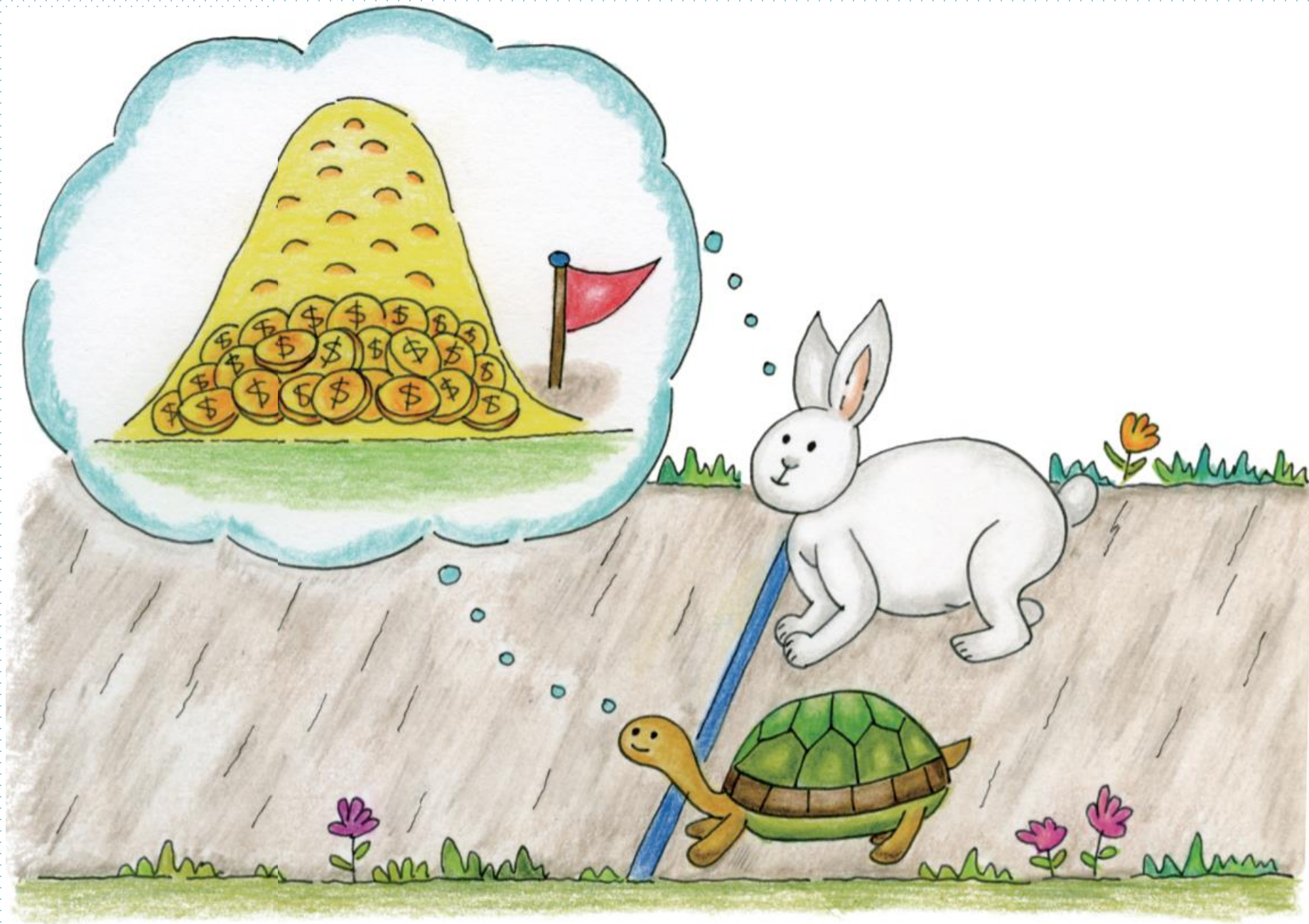
定期定額投資+股利再投入



- 如果起了貪念而殺鵝取卵的話，將會變得「一無所有」
- 每天把金蛋換來的錢全部花光，將會變成「日光族」
- 股利一塊錢的不能花，繼續買零股
- 啟動錢滾錢、利滾利、錢子生錢孫的《複利效果》


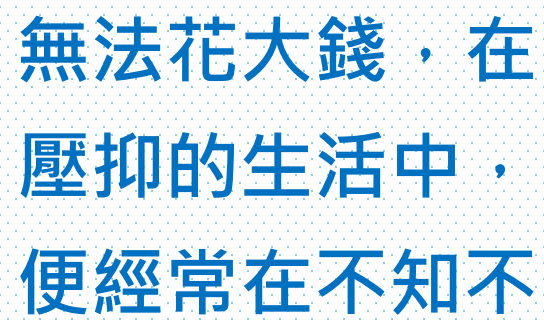
養鵝防老




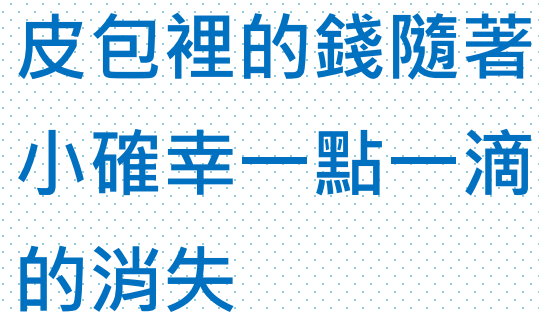


3


願望清單自己買
~ 「願望基金」



無法花大錢，在
壓抑的生活中，
便經常在不知不
覺中，花些小錢
來讓自己感到快



皮包裡的錢隨著
小確幸一點一滴
的消失



扭蛋、夾娃娃機、
手搖杯、甜點、零
食、飲料、儲值
遊戲點數、籃球投
籃機、遊樂場代幣、
吊飾、髮飾等等

- 我們生活中有一些想買、想做的事情

- 因為覺得它有點貴、買不起，所以一直遲遲沒有購買

- 若能少花一點小確幸的錢，經過一段時間後，便能讓小錢聚沙成塔、累積成一筆可觀的金錢

Day 1 日期： 年 月 日 (星期)

小確幸 / 非必要支出之名稱	金額
1	
2	
3	
4	
當日總金額： 元	

Day 3 日期： 年 月 日 (星期)

小確幸 / 非必要支出之名稱	金額
1	
2	
3	
4	
當日總金額： 元	

Day 2 日期： 年 月 日 (星期)

小確幸 / 非必要支出之名稱	金額
1	
2	
3	
4	
當日總金額： 元	

Day 4 日期： 年 月 日 (星期)

小確幸 / 非必要支出之名稱	金額
1	
2	
3	
4	
當日總金額： 元	



Day

5

日期： 年 月 日 (星期)

	小確幸 / 非必要支出之名稱	金額
1		
2		
3		
4		
當日總金額：		元



Day

7

日期： 年 月 日 (星期)

	小確幸 / 非必要支出之名稱	金額
1		
2		
3		
4		
當日總金額：		元
一週總金額：		元

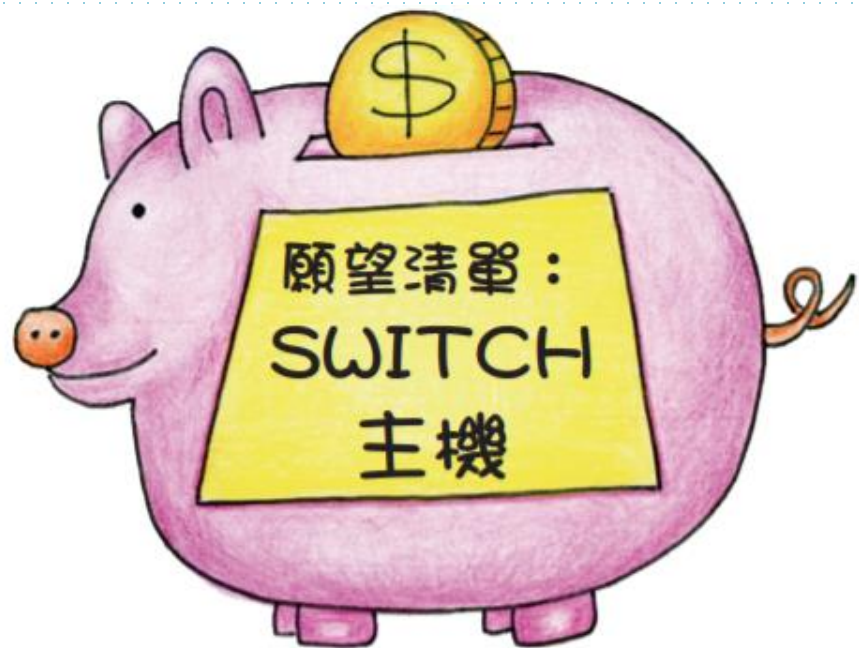


Day

6

日期： 年 月 日 (星期)

	小確幸 / 非必要支出之名稱	金額
1		
2		
3		
4		
當日總金額：		元



在能力所及之下，每天花些小錢來獲得小確幸
一點也不為過

學習思考要把每一筆小錢花在????

→ 小確幸 v.s 有價值的商品

→ 享樂 v.s 功效

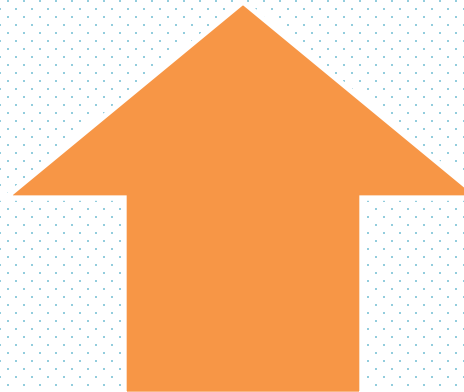
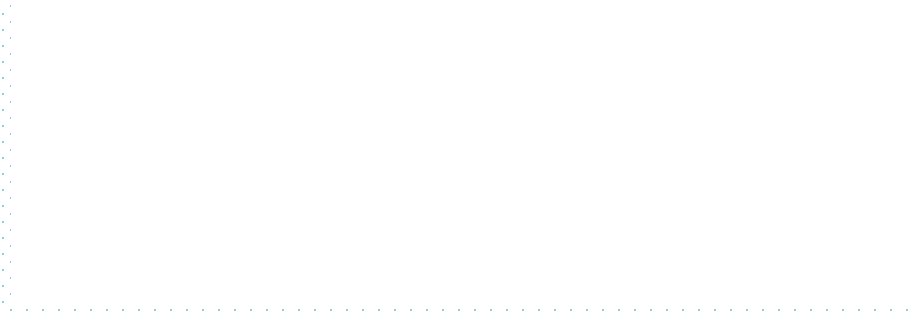
了解每一塊錢的價值與重要性，讓自己成為金錢的主人，發揮金錢的價值，開心快樂的生活



4

財富加速器 ~ 零股基金

投資理財



一張股票 = 1000片拼圖



機會成本 → 零股基金



一盤吃不完的小菜(120元 = 4股)

衣櫥裡類似的衣服(1200元 = 40股)

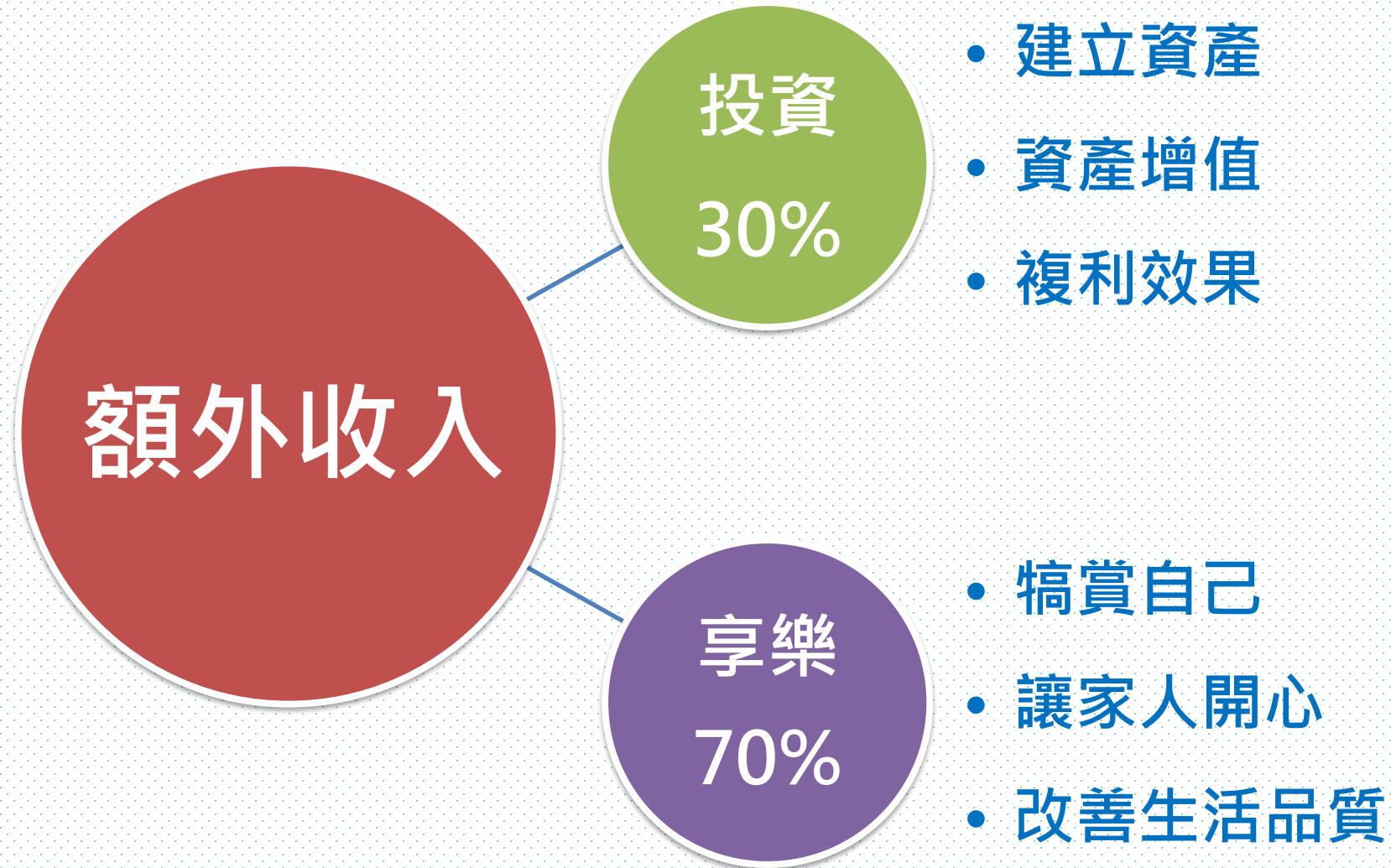
忘了帶傘 (70 元 = 2 股)

一瓶礦泉水 (25 元 = 1 股)

太晚起床搭計程車 (180元 = 6股)



額外收入: 獎金、加薪、中獎...?





5

口袋破了幾個洞？

釐清金錢的流向

生活小陷阱

便利商店
網路購物



需要有限，慾望無窮

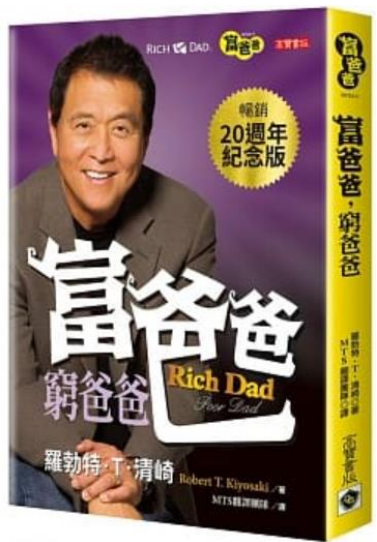
理財專家經常提醒大家，消費前區分：



VS



但是每個東西我都既想要又需要啊？



富人買進資產

資產：
買下後能夠不斷產生現金流到你口袋裡的東西。

中產階級買進自己以為是資產的負債

窮人買進負債

負債：
買下了以後會不斷從你口袋把錢掏走的東西。

屋主花 25000 整理全家！一天內的大改造！Before After 精彩全記錄
<https://www.youtube.com/watch?v=0Lbz1CQrW8Q&t=736s>

小確幸/低價值商品: + 168元

薪水: - 168元

(上班一個小時)

1

小確幸/低價值商品: + 84元

投資: +84元

薪水: - 168元

(上班一個小時)

2

投資: +168元

薪水: - 168元

(上班一個小時)

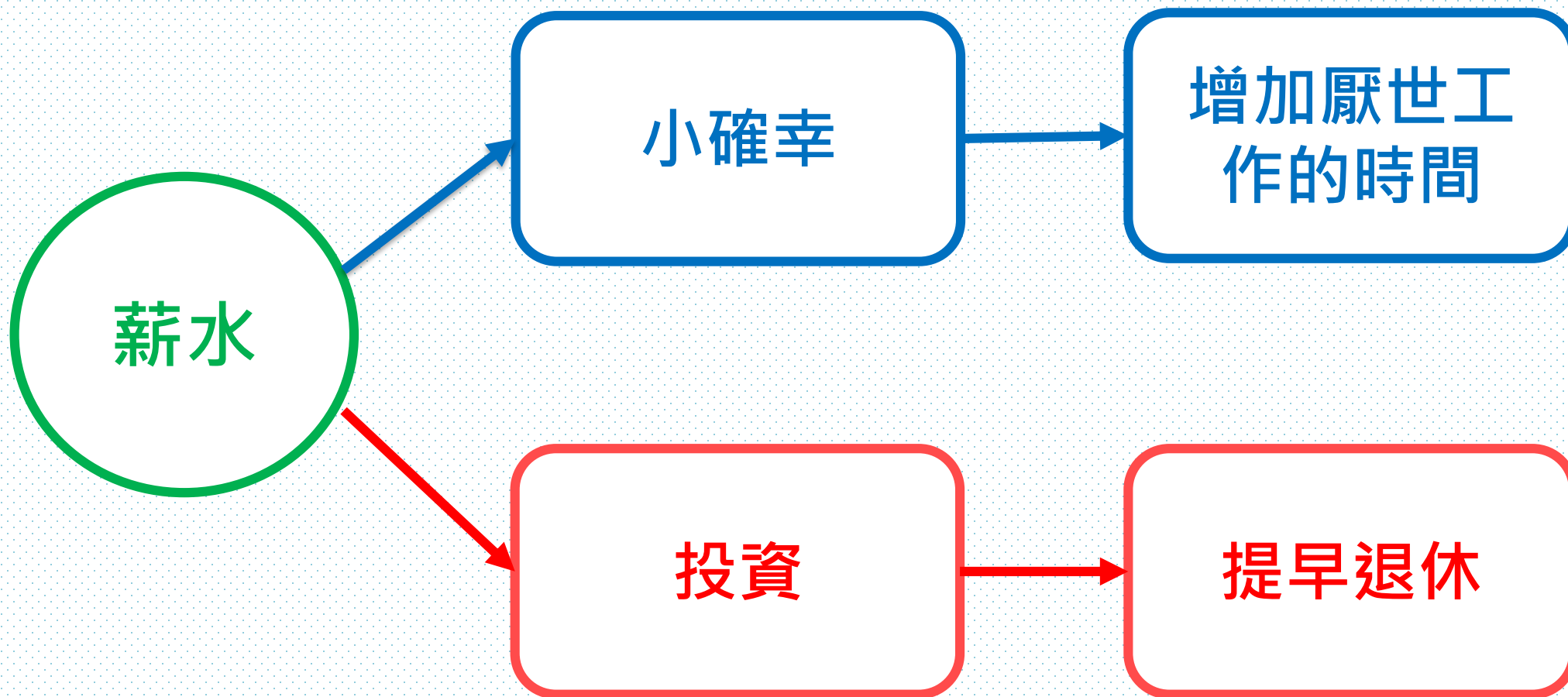
3

小確幸/低價值商品: + 0元

投資: +0元

薪水: +0元

(讓自己休息一下)



今天回家就檢查冰箱、置物櫃、衣櫃、客廳、房間...
家裡各個角落，有多少過期、閒置、廢棄的物品，估
算它們價值多少錢，可以換算成幾個月或幾年的薪水，
原先都省下來的話，**你可以提早幾年退休？**

【房子】學會收納讓你少揸500萬房貸？斷捨離裝潢術大公開 ft. 整理達人Phyllis、蔡尚樺 | 下班經濟學 #101

<https://www.youtube.com/watch?v=bIWheCfQJN4>





無意識的消費



金錢意識

- **該花則花、當省則省**
- 這筆消費必需嗎?值得嗎?
- 它是浪費還是投資?
- 每隔一段時間，思考之前每筆消費背後的心情
- 培養金錢意識，練習當金錢的主人

金錢意識

- 對你來說，金錢是甚麼？

生活意識

- 找出對你很重要/有意義的事

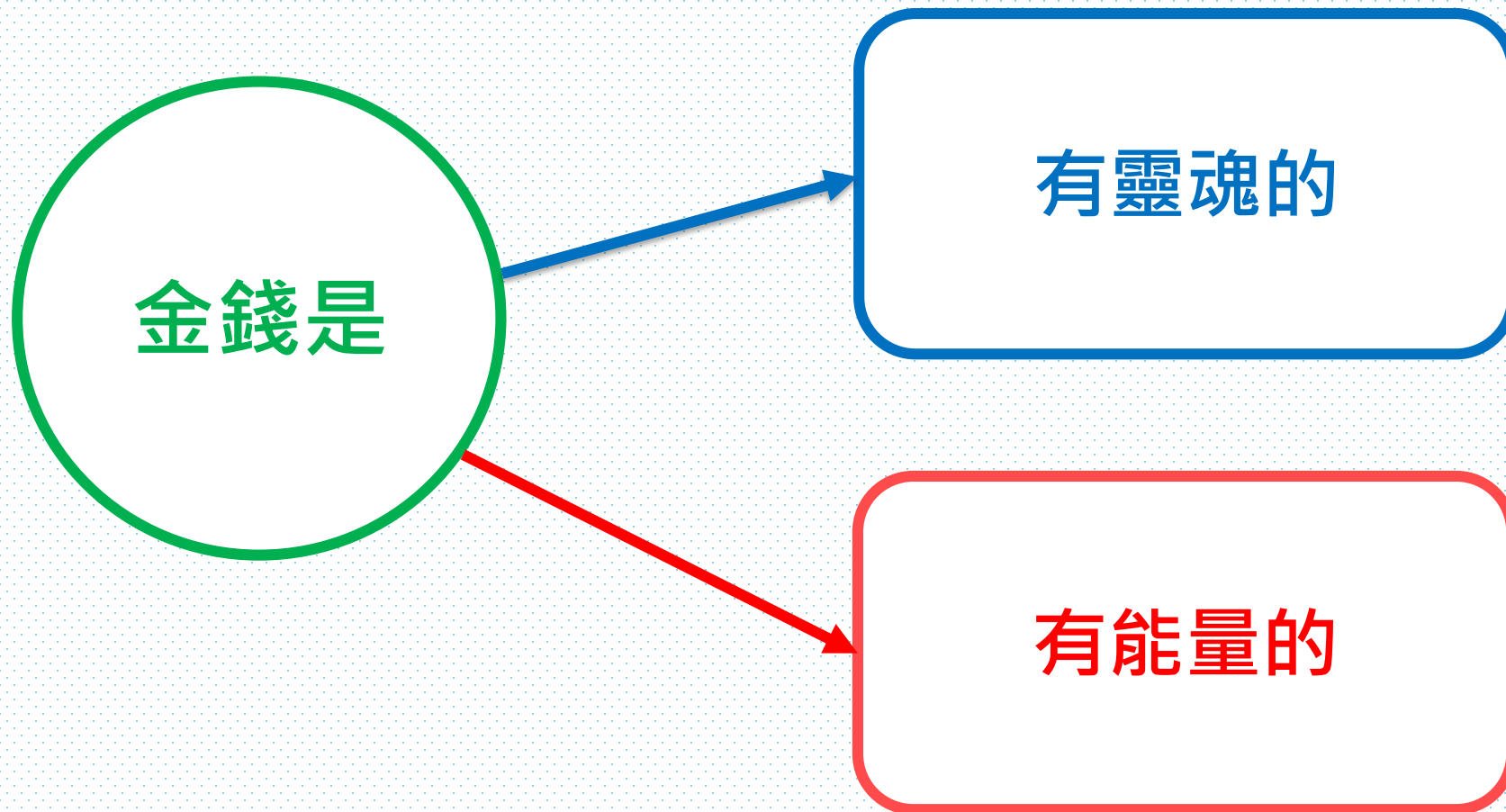
每天做一些自己喜歡/有意義的事情



這樣就不需要靠購物來紓壓了

金錢會去尋找

→ 珍惜它、重視它的人當主人



不能再繼續這樣下去了



你想改變嗎？



你願意改變嗎？



有意識消費

超過5次就成功了



不要給自己太大壓力，10次有6次成功就可以~

~人生還是要有適度的小確幸~

奔跑吧! 倉鼠~

錢再賺就有

讓錢滾錢





理財新生活運動，就從

① 優先支付給自己

② 改變花錢的習慣

開始~

謝謝聆聽