

「學習達人」經驗分享活動

基本資料			
學院	資訊學院	班級	資管系/所四年級乙班
姓名	吳琪萱	學號	05131830
學習經驗分享內容(請與學習相關)			
主題	個人理財規劃		
<p>在大學生涯中，經濟是半獨立的狀態，常常到月底時過著拮据的生活，半點積蓄都沒有，所以開始看書及爬文，希望改善自我本身的理財習慣。</p> <p>首先，我把我的錢分為三個帳戶，</p>			
帳戶一	本金	6個月緊急用金	只存入，不提出
帳戶二	薪資轉帳戶	生活費	生活開銷
帳戶三	投資	被動收入	投資自我本身、股票...
<p>✚ 6個月的緊急用金：預備金的功用是為了當失去收入來源時，仍能維持個人或全家的生存，所以通常並不需要以月薪來做計算，只需以維持生計的每月開銷來做計算單位就可。除非你特別希望這6個月仍然能夠維持原來的生活品質，不然建議保留足夠的金額就好，其它的錢還是拿去做更有效的理財運用。</p> <p>ps.以平均一個月花費去算，我目前是以出社會的開銷去估，期望畢業後可存至15萬台幣。</p> <p>✚ 薪支轉帳戶：因為我有固定打工，所以我每個月的有基本收入，我會將收入的40%存入帳戶一，20%存入帳戶三，40%供自我開銷，如果想多花錢，就是勤勞賺，限制自我開銷。</p> <p>✚ 投資：目前的投資規劃是畢業之前存至10萬元，以待全了解投資知識及可行性，再去投資。</p> <p>我有找出幾個投資的方向：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 儲蓄險：保險與儲蓄為一般民眾最常運用的理財工具，許多人利用儲蓄險來累積人生的第一桶金，廣義來說只要是以資產增值為主要目的的保單就可稱為儲蓄型保險。<ul style="list-style-type: none">● 優點→a.適合保守型理財者，或是可承受風險較小的人，Ex：老人...等； b.錢放銀行就會想花掉的人，有強迫儲蓄的功能。● 缺點→a.儲蓄險的利率不高(各家不一，網路上有許多可以試算IRR的工具)，拿到			

備註：本表單蒐集之個人資料，僅限於教務管理及校務分析使用，非經當事人同意，不轉做其他用途，亦不會公佈任何資訊，並遵循本校資料保存與安全控管辦理。

的利率可能被每年 2~4%的通膨怪獸吃掉。

b.存入的錢，不可提出，無法應急臨時狀況。

➤ 結論：不適合我，我需回饋週期短的。

2. 股票：是一種有價證券，股份公司將其所有權藉由這種有價證券進行分配。

- 優點→a.顯而易見的
 - b.投資收益高
 - c.能降低購買力的損失
 - d.流動性很強

- 缺點→a.高風險
 - b.一旦沉迷進入容易喪失本性

➤ 結論：接觸中，想盡快賺進錢，目前只買較穩定的公司。

3. 基金：基金就是集合一群人的資金，由經理人集中管理投資，創造更高的投資報酬。

- 優點→a.好控制
 - b.專業管理
 - c.門檻低

- 缺點→a.成本高
 - b.績效不穩定
 - c.代理衝突

➤ 結論：沒有完全理解清楚，研究中！