

中華科技大學商管學院_企業經營管理與實務講座

「投資自己_掌握兩岸金融大末」

賴霓甄  CFP™ (台灣、中國)

2012/11/28



認證理財規劃顧問(CERTIFIED FINANCIAL PLANNER)及商標在美國以外地區為國際理財顧問認證協會總會(Financial Planning Standards Board)所有，並授權臺灣理財顧問認證協會在台灣地區使用本商標。

講師：賴霓藝



學歷: 美國夏威夷國際東西大學 (E M B A) 管理碩士

現任

富域理財規劃顧問股份有限公司 總經理
TFPA台灣理財規劃產業發展促進會 常務理事、
中國商允金合會銀行行動專案培訓師
證券公會基礎理財規劃及財富管理講師、FPAT認證理財規劃顧問認證協會會員
中華華人講師聯盟 會員、線上教學網_智富堂金融理財講師

經歷: 中國大陸財富管理銀行內部 行動培訓師_ 南京/北京、全方位理財規劃顧問、多家大學、國小、扶輪社演講、2011年第一屆全國技專院校盃 初審及複審委員、第一屆經濟日報大專盃財富管理競賽初審委員及複審委員、FPAT義工講師、銀行財富管理部白金理財襄理、保險經紀人公司區經理、保險業務員等十幾年金融業資歷。

證照: 台灣及大陸雙國際認證理財規劃師(CFP台灣、CFP大陸)

壽險、投資型保單、外幣保單、產險、信託、投信投顧、理財規劃人員、期貨信託、證券交易法規、會計事務丙級技術證。等十餘張金融證照。

媒體採訪:

MONEY錢雜誌專訪及採訪顧問、SMART智富月刊採訪顧問、今周刊特刊及雜誌專訪及採訪顧問、錢雜誌雙周刊-女人要有錢_專訪、大陸中國零售銀行雜誌專訪、東森綜合台訪問來賓、東森財經台_夢想街57號來賓、環宇廣播及正聲廣播電台等專訪、智富堂線上講堂錄影講師。

撰述及得獎:

宏典文化出版投資規劃_考題精選-修正版顧問群、財富管理案例集_作者群財訊雜誌-特刊_學做富女王_專家撰稿、經濟日報周六理財專欄作者群之一、財經網站“財子學堂-駐站財子、2011年第一屆經濟日報盃全國財富管理大賽全國佳作

課程大綱

我們是理財顧問_當自己與客戶的貴人

人生為何而戰,為何而戰!

二岸金融業的發展.

理財規劃觀念與流程

個人職涯的發展

我們是理財顧問_當自己與客戶的貴人

CFP/AFP

國際認證理財規劃師證照.

CFP[®]/AFP兩級認證制度

FPAT

2012年6月底截止

認證資格	人數
通過CFP [®] 認證人數*	1,001
通過AFP認證人數*	134
通過認證資格總人數	1,135

*CFP[®]認證制度於2004年9月開始。

*AFP認證制度於2010年9月開始。

6

CFP[®]學歷分佈

FPAT

取得CFP[®]認證之統計資料(至2012年6月31日止)

CFP [®] 性別分布	人數 (比例)
男	557人 (55.64%)
女	444人 (44.36%)
總數	1,001人
CFP [®] 學歷分布	人數 (比例)
博士	4人 (0.40%)
碩士	266人 (26.57%)
大學	618人 (61.74%)
專科	97人 (9.69%)
高中職	16人 (1.6%)
總數	1,001人

18

資料來源: FPAT財團法人理財顧問認證協會.

CFP[®] 年齡/服務機構分佈

FPAT

取得CFP[®]認證之統計資料(至2012年6月31日止)

CFP [®] 年齡分布	人數 (比例)
30歲以下	24人 (2.48%)
31~40歲	426人 (44.10%)
41~50歲	463人 (47.93%)
51~60歲	88人 (9.11%)
CFP [®] 產業別	人數 (比例)
銀行	419人 (42.58%)
保險	294人 (29.47%)
證券	109人 (10.94%)
投信、投顧、財顧	104人 (9.53%)
會計	16人 (1.74%)
其他	59人 (5.74%)

19

資料來源: FPAT財團法人理財顧問認證協會.

人生為何而戰,為何而戰!

你-為何而戰?

客戶-為誰而戰?

人! 為什麼要活著~

“ 夢 ”

單純的敢去追求理想 與 不顧一切往前的動力。

“ 你的夢是什麼? ”

二岸金融業的發展.

財富管理定義.

主管機關所定義的財富管理(2005. 2)

~ 金管會表示，財富管理業務是指銀行針對高淨值客戶，透過負責理財業務人員(銀行, 證券, 保險)，依據客戶需求作財務規劃或資產負債配置，提供經核准經營業務範圍內各種金融商品及服務。



管財_銀行理財專員

老師帶你上天堂, _證券營業員心聲

守財_保險業務員.

有CFP/AFP 可直接參與跨區考試。

CFP[®]跨區認證數與國內地區分佈

FPAT

取得CFP[®]認證之統計資料(至2012年6月31日止)

CFP [®] 人數	人數 (比例)
台灣CFP [®] 人數	1,001人
中國大陸跨區認證CFP[®]	235人 (23.48%)
香港跨區認證CFP [®]	26人 (2.6%)
兩岸三地認證CFP [®]	23人 (2.3%)
CFP [®] 區域分布	人數 (比例)
北部	745人 (74.43%)
中部	150人 (14.99%)
南部	99人 (9.89%)
東部	7人 (1.58%)
總數	1,001人

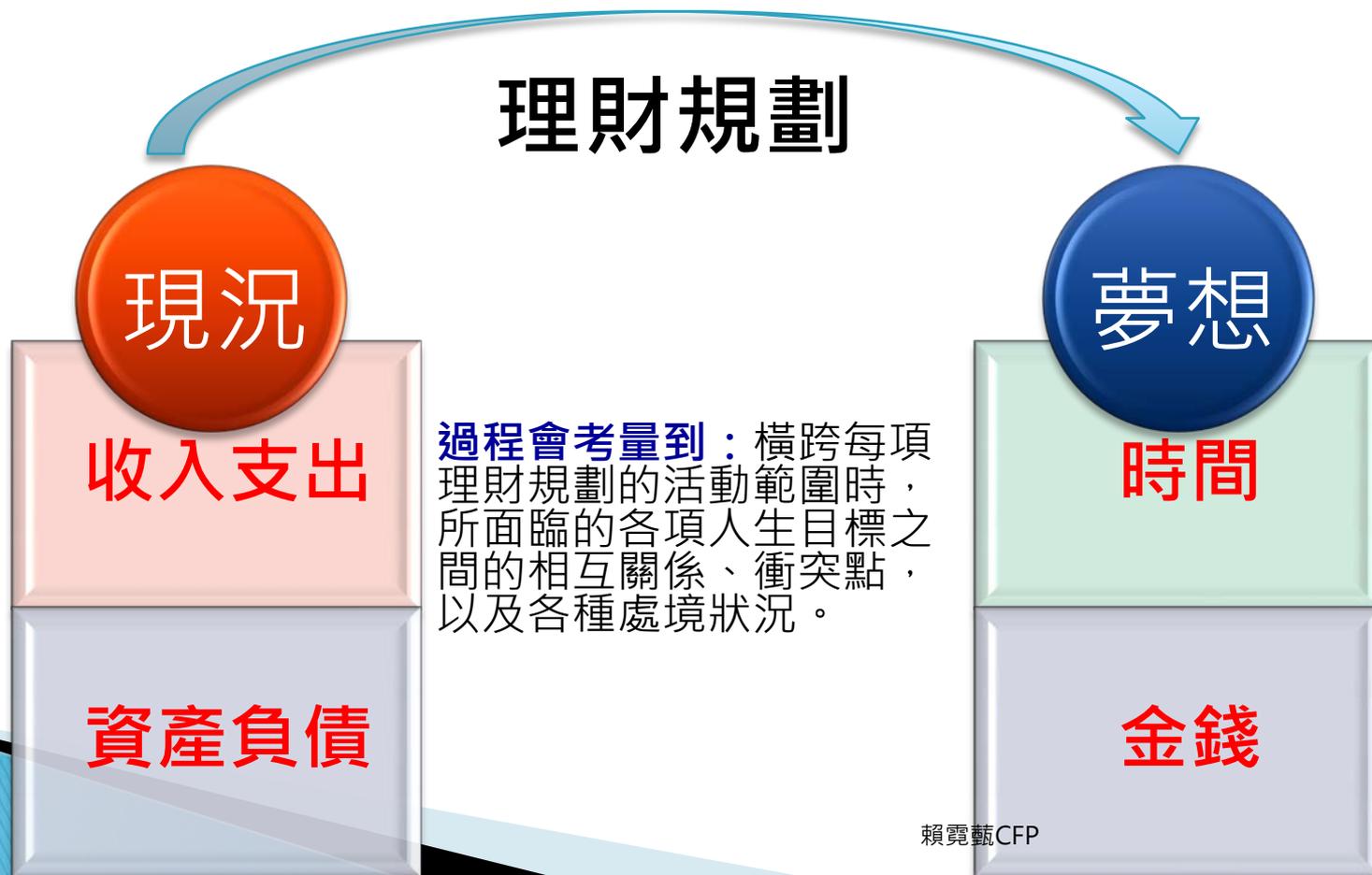
17

資料來源: FPAT財團法人理財顧問認證協會。

理財規劃觀念與流程

理財規劃

是透過適當的財務規劃，協助每個人對各種人生目標的設定、計劃、實行、覆核的整合性過程。



理財規劃的六個步驟

- ◎目標設定：理財目標或人生各階段目標
- ◎資訊收集：個人、家庭財務資訊
- ◎資訊分析：含資訊認知、費用與成本、
風險、資格與條件
- ◎計畫決定：含規劃方式、理財工具
- ◎計畫實行：時間的安排與參與度
- ◎定期檢視與結果評估：含檢視、修正、變更

理財規劃的六個步驟



理財的目的是什麼？

所謂理財**並不是追求發財**，尤其**不是迅速致富**；而是將自己的資產做一個妥善的規劃，在合法的範圍之內，達到節稅的效果，又可以對抗通貨膨脹，並在自己能夠承擔的風險之下，創造最有效的投資報酬率，讓自己的生活無虞匱乏，也能夠滿足一生中重大的財務目標(例如創業基金、結婚基金、購屋基金、子女教育金，以及退休養老金等)。

理財投資前,請先

釐清與訂定你的人生目標!

SMART_目標訂立原則

明確的 (Specific)：目標的內容，希望達成的時間及如何達成的步驟都必須明確。

可衡量的 (Measurable)：數據化，金錢化

可達到的 (Attainable)：考慮現在的狀況與目標的年限，在合理的發展假設下，訂定有實現機會的目標。

符合實際的 (Realistic)：必須考慮外在環境與自己個性與能力的限制(冒險型投資人?)

具體的 (Tangible)：目標要具體，並且定期檢討調整策略。

目標順序法與目標並進法



人生三大目標：購屋、子女教育、退休養老目標

1. 目標順序法：

~依各目標先後順序逐項達成，使每個目標達成年限縮短



1. 購屋或換屋
基金

2. 子女教育金

3. 退休養老夢想基金

目標順序法與目標並進法

2. 目標並進法：

購屋或換屋基金

子女教育金

退休養老夢想基金

同時考慮購屋、子女教育、退休養老目標，延長每一目標達成年限來作長期投資規劃

問問自己，妳是真的**需要**還是**想要**？

~法鼓山已故創辦人聖嚴法師108自在語第一條:

人~需要的不多，想要的太多！

~道理其實都很簡單~ 理財三寶~

確立預算、開源節流、勤儉正當。

若要管家庭的財務,建議要要發揮家庭主婦(夫)愛家勤勞的精神_老話一句:

▶ 開源(收入極大化)+節流(省錢的方法)

先存→花少→要記帳!

▶ 而家庭財務最重要的是在把每月的現金流管理好是最重要的。

有趣的理財公式

一般人的理財公式：

$$\text{收入} - \text{支出} = \text{結餘(或儲蓄)}$$



懂得理財規劃的人：

$$\text{收入} - \text{儲蓄} - \text{投資} = \text{支出}$$

有錢的人：

$$\text{儲蓄} + \text{投資} + \text{保險} + \text{支出} = \text{收入}$$

理財規劃的範疇

1. 人身保險：人壽、失能、傷害、醫療、年金保險。
2. 財產保險：火災、汽車、責任保險。
3. 投資與儲蓄：共同基金、存款商品。
4. 信用與貸款：信用卡、房屋貸款、汽車貸款、信用貸款
5. 稅務規劃：所得稅、土增稅、贈與稅、房屋稅、遺產稅
6. 子女教育費：教育基金的規劃與目標執行方案。
7. 退休規劃：退休金的規劃與執行方案。
8. 資產規劃：資產轉移與稅務考量。

理財的範圍



1.賺錢	2.用錢	3.存錢	4.借錢	5.省錢	6.護錢
收入	支出	資產	負債	節稅	保險與 信託
(1)工作收入 (2)理財收入	(1)生活支出 (2)理財支出	(1)緊急預備金 (2)投資 (3)置產	(1)消費負債 (2)投資負債 (3)自用資產負債	(1)所得稅節稅 (2)財產稅節稅 (3)財產移轉節稅	(1)人壽保險 (2)產物保險 (3)信託

成功的理財規劃
其必要的關鍵因素，最重要的是時間

愛因斯坦：
世界上威力比原子彈更強大的力量~是

複利+時間

1000萬 VS 1塊錢(每天加倍給連續30天)
30天後~您會選那一個?

PK

10,000,000

1元

(連續30天加倍給)

請思考一個問題：
理財與投資有什麼不同？



理財規劃-

訂定個人或家庭的人生目標(如升學教育、購屋、子女教育、退休規劃、稅務規劃、財產移轉等) 確認收入支出現金流量、現有資產負債、投資經驗, 風險屬性等, 設定目標優先順序, 並規劃具體可行的方法及檢視計畫, 確認可能的人身財產風險並規劃與轉移, 以協助完成人生目標的一個過程

投資-

理財的一環, 利用投資工具讓現有資產及未來資產避免通膨的侵蝕喪失購買力, 進而獲得較高報酬率提高生活品質。

事實是：

投資是理財規劃的一部份，

在理財規劃 6 個步驟中，投資只是其中一環，因為理財規劃的目的不是要發大財,理財的目的是要過更好的生活品質及達成人生目標!

理財規劃與投資的不同

理財規劃-

管理你一生的現金流入與流出的規劃

投資-

投資是理財規劃的一部份，在理財規劃 6 個步驟中，投資只是其中一環，因為理財規劃的目的是為了達到我們想要的目標，而不是只有賺大錢而已。

個人職涯的發展

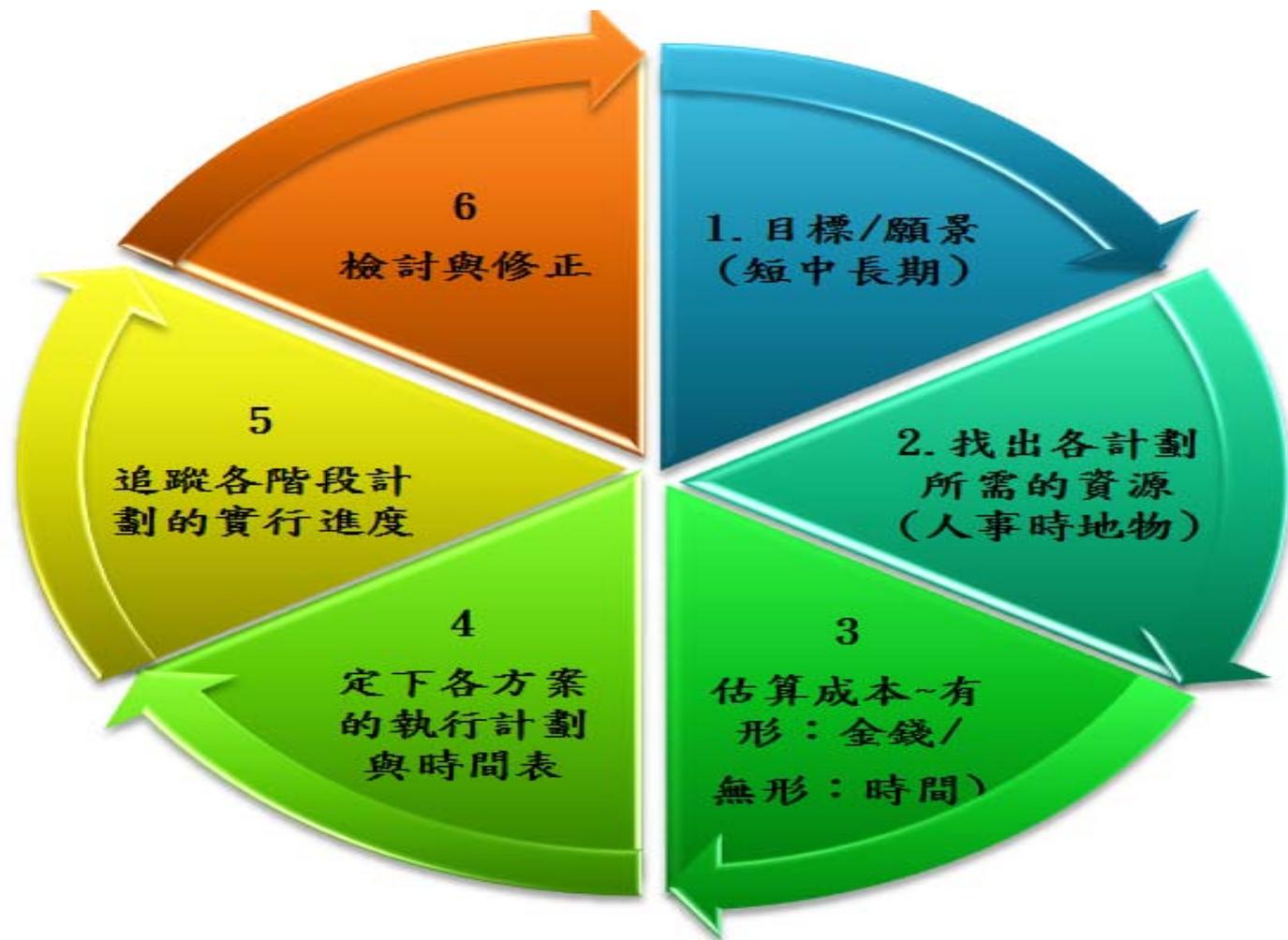
生涯規劃?

- ▶ 生涯的英文“**CAREER**”~牛津辭典定義為“ 道路”.
- ▶ 個人一生中所扮演的一系列角色和職位.
- ▶ 其實就是在面臨一個階段又一個階段的人生過程。

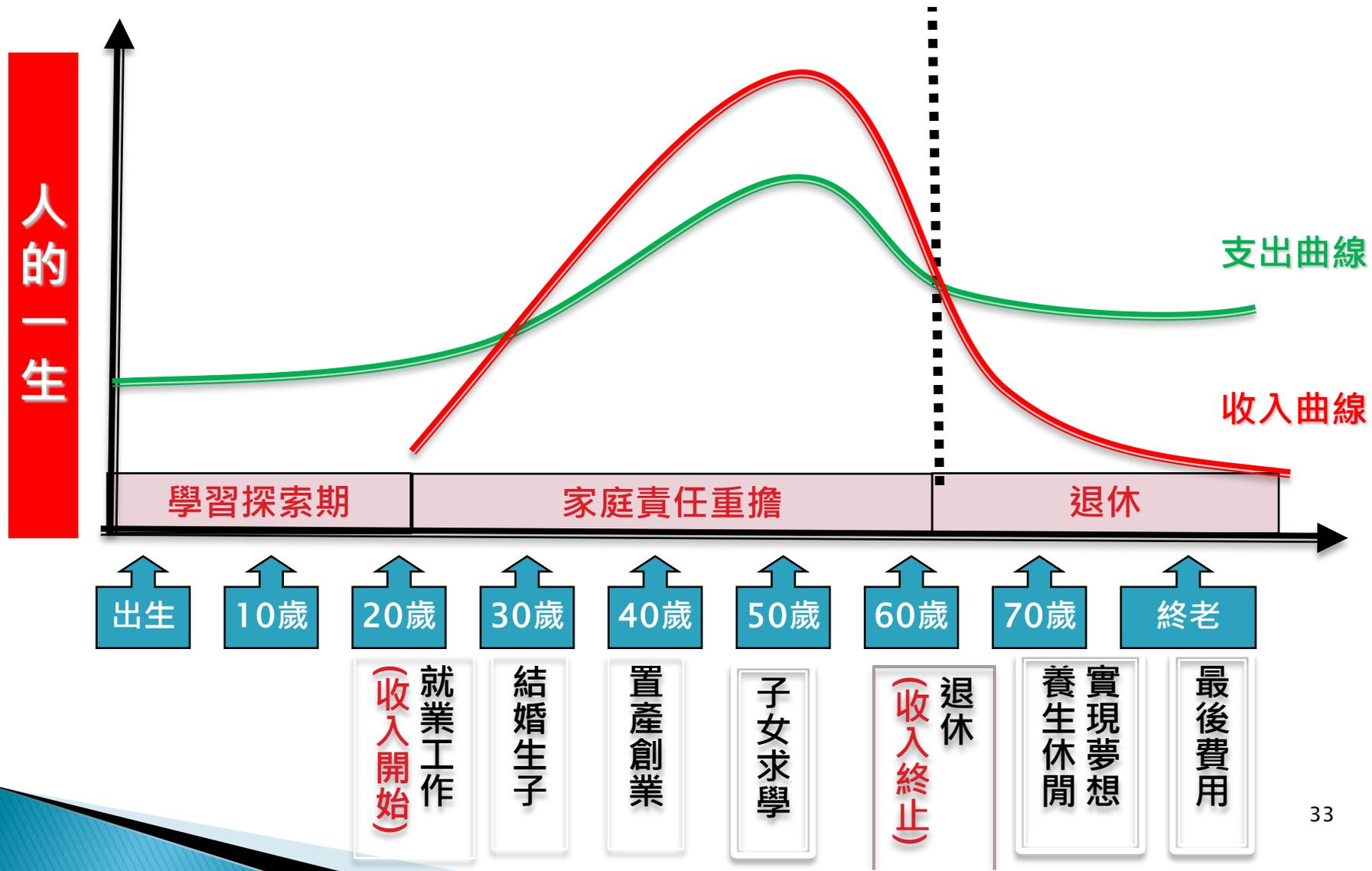
廣義的生涯規劃應包含八個向面：

- 1.事業
- 2.財務
- 3.家庭
- 4.健康
- 5.社交(人際關係)
- 6.精神(靈修)
- 7.心智(智能成長)
- 8.社團(休閒興趣)

生涯規劃和理財規劃一樣：



一生的理財需求與生涯階段的風險~



理財投資前,先訂定人生各階段的夢想:

- ▶ 人生目標的釐清與訂定要明確，
- ▶ 一切的努力才會有可依循的方向，
- ▶ 將目標化成具體可衡量且明確的數據，
- ▶ 然後算出每月可執行的金額，
- ▶ 就知道何時可以達到,若過程中有意外插曲我們也知道該如何做金額上的調整及調度.

SWOT分析表:

▶ 自我評估~

- ▶ 請就本身狀況及個性做”自我的SWOT分析”~優勢(內在)/劣勢(內在)/機會(外在)/威脅(外在)~目的為讓你了解自己的狀況!

	Helpful 對達成目標有幫助的 to achieving the objective	Harmful 對達成目標有害的 to achieving the objective
Internal 內部(組織) attributes of the organization	Strengths: 優勢	Weaknesses: 劣勢
External 外部(環境) attributes of the environment	Opportunities: 機會	Threats: 威脅

發揮個人的核心價值

▶ 什麼是你個人的特質(別人沒有的)

什麼是你的專長(別人沒你強)

什麼是你的優勢(祖傳秘方、家學淵源)

什麼是你能夠提供的(別人卻很難做到)

什麼是你能夠創造出來的(別人很難跟上)

什麼是你做的到的(吃苦耐勞、服務到家)

適性測驗~了解你的個性與適合的工作

以你自我評估之下,你會從事什麼樣的工作?
模式是什麼?蒐集目標工作的薪資水準進行評估

資源1 :1111九大職星_幫你更了解自己.

<http://assessment.1111.com.tw/cstar/index.aspx>

The screenshot shows the homepage of the 1111 Career Star Assessment website. The header features the 1111 logo and navigation links. The main banner includes the title '9大職能星' and the slogan '職能星=職能力=競爭力'. Below the banner is a navigation menu with options like '職能星介紹', '開始測驗', '結果範本', and '查詢報告'. A social media bar shows a Facebook share button and a '網友見證' (User Testimonials) section with a '返回首頁' (Return Home) button. The main content area is divided into two sections: a light blue box on the left with a checklist of benefits for members and a congratulatory message, and a larger graphic on the right titled '個人特質測評' (Personal Trait Assessment) featuring cartoon characters representing different personality types.

1111人力銀行 | 服務業 | 年後轉職 | 薪資調查 | 服務總覽

會員登入 | 加入會員

1111 測評中心

9大職能星

職能星 = 職能力 = 競爭力
掌握職場競爭力!!

職能星介紹 | 開始測驗 | 結果範本 | 查詢報告 | facebook | 8,427 | 返回首頁

讓老闆
第1眼就看上你!

- ✓ 成為1111人力銀行會員
- ✓ 測驗9大職能星,瞭解自己
- ✓ 填寫1111人力銀行完整履歷&自傳
- ✓ 開始搜尋你有興趣的工作!

祝福你職涯路上一切順利
1111人力銀行永遠陪在你身邊!

9大職能星

個人特質測評

2 秒關閉

(2) 預期收入與薪水-104薪資情報

請蒐集目標工作的薪資水準進行評估

<http://www.104.com.tw/jb/104i/jobWage/view?type=2>



(3) 104升學就業地圖：查收入及未來工作地圖

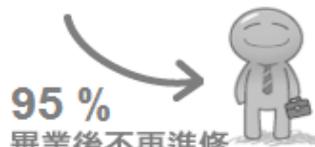
私立中華科技大學 > 財務金融系

● 大學 ○ 研究所  +1 { 0 }  讚 { 0 }

系友升學地圖 — 私立中華科技大學 財務金融系 的學生，畢業後升學比例及就學方向分布



私立中華科技大學
財務金融系

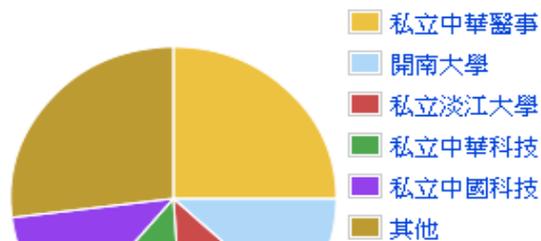


70% 選擇國內升學

選擇的科系

經營管理學系	25 %
國際商學研究所	12 %
師資培育中心	12 %
會計與資訊科技學系	12 %
財經研究所	12 %
其他	27 %

選擇的學校



網址：<http://bi.cust.edu.tw/>

延修率：11 %

師生比：1 : 23

男女比：

資料來源：教育部統計處

本校相似科系

- 國際企業系
- 企業管理系

有財務金融系的其他學校

- 國立臺北商業技術學院
- 國立臺灣大學
- 國立清華大學
- 國立中央大學
- 國立聯合大學
- 國立中興大學
- 國立臺中技術學院
- 國立暨南國際大學

系友薪資行情 - 私立中醫科技大學 財稅金融學科 的學生，不同組別的薪資分布

私立中醫科技大學 財稅金融學科

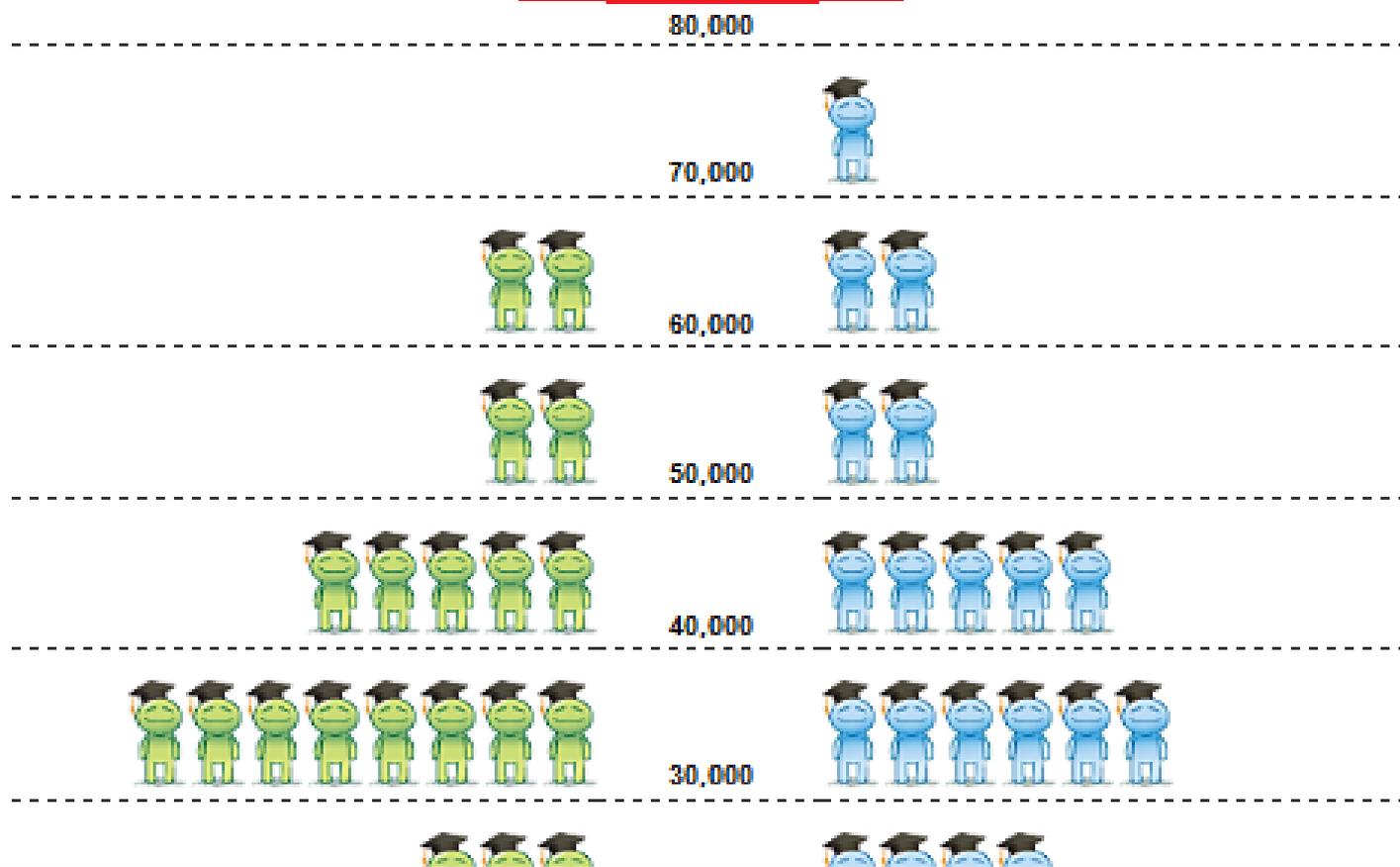
VS

中醫科技大學 不分學科

有效樣本數：71筆 (年資分布)

有效樣本數：1600筆 (年資分布)

平均月薪
(新台幣)



持有證照

國際認證 TQC專業e-OFFICE人員 丙級電腦軟體應用技術士 理財規劃人員 丙級商業計算技術士 丙級會計事務
技術士 普考記帳士 會計能力測驗二級合格證書 會計能力測驗三級合格證書 人壽保險管理人員 產物保險
業務員 人身保險業務員 人身保險業務員中級專業課程 投資型保險商品業務員 外幣收付之非投資
型人身保險資格證照 企業內部控制人員 服務人員 銀行內部控制人員 信託業業務人員信託業務
專業測驗(信託法規乙科) 證券商業業務員 證券商高級業務員 期貨商業業務員 初階授信人員 投信投
顧營業員 投信投顧營業員 結構型商品銷售人員資格測驗 普考不動產經紀人 不動產經紀營業員 TQC-WD網頁設計
組-FrontPage 總幹事證照

擅長工具

DOS HP-UX OS/400 Sun Solaris Windows 2000 Windows 95 Windows 98 Clipper Lotus
Notes Dbase Access NetObjects Fusion Web Master/Developer Excel ForeHelp Outlook
PowerPoint Word Wordperfect QuarkXPress CoolDraw GSM Oracle ERP

具備職場技能

文件收發與檔案管理 文書處理/排版能力 行政事務處理 報表彙整與管理 電話接聽與人員接待事
項 文件或資料輸入處理處理 零用金管理 管理行事項與會議協調安排 採購並檢核辦公事務及庶務用品 採購談判與
溝通技巧 財務報表製作 資金管理 所得稅結算申報 稅務規劃與稅報/納稅事項 稅務業務處理 代辦會計相關事
項 結帳作業與帳務處理 會計核算和帳務處理 編製帳務報表 基金股票下單業務 人身
保險代理與經紀業務 各類保險服務與諮詢 投資型保險商品業務 銀行內部控制法規與制度 銀行櫃檯收付業務 業務
或通路開發 業績目標分配與績效達成 客訴案件處理 櫃檯門市接待與需求服務 產品介紹及解說銷售

【證照、工具、技能】資料來源：104人力銀行履歷資料庫 分析時間：2012-08-23 有效樣本數：441筆

人生是需要經營的

- ▶ 像經營企業一樣,而第一步就是撰寫營運計劃書,
 - ▶ 了解到自己所擁有的資源與優勢在那裡
 - ▶ 設定.短、中、長期的目標,以做為未來臨方針.
 - ▶ 不管你現在在那一個時間點重新開始~
- 都要慎重的為自己負責,好好規劃你的人生.

如何投資自己?

~開發除了工作收入的專長及興趣

關鍵在於：了解自己!

~發揮個人的核心價值~

活到老學到老,你的人生比你想像的更大!
~每個人都有獨特不同的人生.

- ▶ 1.遇到挫折時，請祝福自己及對方。
- ▶ 不要妄自菲薄，勉勵自己：帶著正向的心，告訴自己～我試試看。
- ▶ 2.找出自己的定位及優勢，事在人為，努力去做。
 - ▶ 3.把握每個機會，開發自己無限的潛能
- ▶ 4.思考過去的經驗，讓它成為未來的行動方針
 - ▶ 5.永遠不要放棄學習，處處為師!

成功的秘诀:

K

(知识)

A

(态度)

S

(技巧)

H

(习惯)



感謝各位的聆聽

FB: 賴靄蕪

joanny1023@gmail.com

部落格 <http://tw.myblog.yahoo.com/joanny-888>