



下一代第一桶金，趁早開始

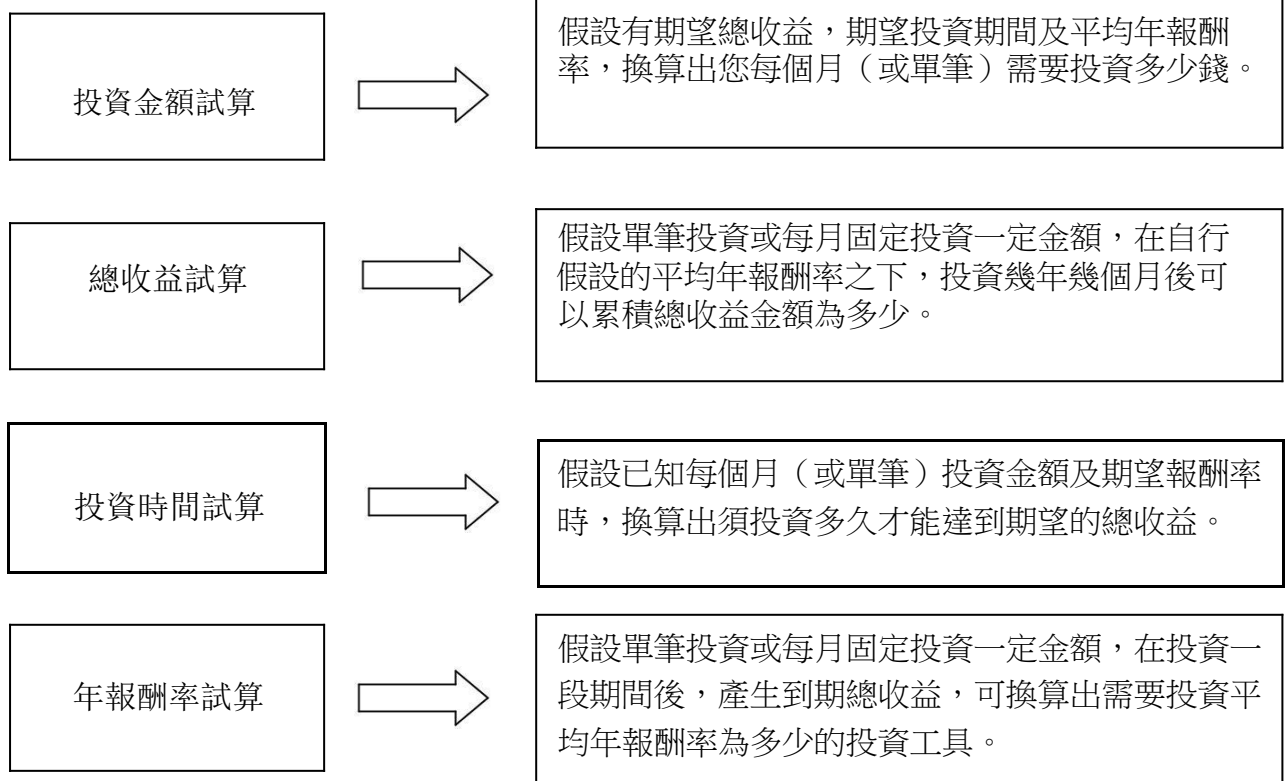
龍年生小孩浪潮來臨，不少父母開始替子女累積教育基金，升值創業第一桶金。但是，如何給聰明的孩子累積呢？作為父母，一方面要積極為自己的子女理財，甚至從小身體力行灌輸孩子理財觀念。

從小學會控制預算

剛過春節，小朋友領紅包後常常需要上繳父母。但是，倘若金額不大，不妨直接作為零用錢，提供一個學習控制預算的機會。首先，理財和累積財富從記帳開始。父母可以為小朋友提供記帳本，讓小孩學習記錄自己生活所花費的資金。其次，春節得到的收入，可以作為一年其他享受的資金來源，讓小孩體會收支平衡的理念。最重要的一點是，父母一同和小朋友拆開為小朋友投資的對帳單，讓小孩享受投資收益的喜悅，培養他對投資的興趣。

投資目標試算

夢想並不遙遠，只要您明確的瞭解自己的財務狀況、預算目標，輔以選擇適當的投資標的來達成您的夢想。下面四種理財目標試算精靈，以便於您能迅速而清楚的瞭解自己所要面臨的投資金額、未來收益，選擇的投資標的及完成理財目標所需的時間。幫您計算出最有利的理財之路。





定期存款觀念已過時

在金融產品高速發展，利率長期低水平的情況下，定期存款的投資觀念已經過時。銀行定存利率，在不少時間還跑不贏通脹，更不必說為小孩累積第一桶金。如今，各國政府實行宏觀調控的手段越來越多，經濟週期已經從以前長達幾十年縮減為兩到三年。根據歷史數據合理推測，股票基金的長期年投資回報率有 5%到 10%，而債券型基金則是 3%。假設每個月能供款 1000 元，為孩子投資，複息效果非常驚人。（見表 1）

表:1: 複利效果表

	5 年	10 年	20 年	30 年
股票類 (7%)	71,593	173,085	520,927	1,219,971
債券類 (3%)	64,647	139,741	328,302	582,737

挑選基金的理念

如今，利率較低，通脹又驚人，如果考慮孩子第一桶金，規劃一定要早。在選擇基金方面，主要考慮兩個因素。第一，選取自己所在地區的基金。挑選自身所處的基金可以規避一些例如匯率，地區高速增長的風險。現階段，各國都傾向犧牲通脹來維持高速增長，投資自身地區能夠通過高回報來彌補高通脹的損失。另外，也可以選取全球股票類型的基金，最大化的享受分散投資帶來的收益。第二，投資基金需要有停利不停損的觀念。當投資報酬率達到目標時，記得要先停止利潤，再繼續扣款投資；當市場下跌，出現負報酬率時，最好能忍住不出場；遇到市場大跌，急跌，可以搭配之前積累資金進場投資，投資效益會更為顯著。由於在低檔時才能累積更多便宜單位數。因此，停利不停損就成了定期定額最重要的出場依據。至於停利點的設定方法，建議投資者可採用簡單的「10%法則」，設定每年度的報酬率期望值為 10%，若計劃投資 3 年則停利點為 30%，計劃投資 5 年，停利點就是 50%；依此類推。

合理規劃，避免產生稅收費用

不少地區需要徵收一定額度的遺產稅和贈與稅，在投資理財規劃上，就需要考慮到稅收策劃的問題。舉例而言，從今年開始，台灣的父母已經不能從自己銀行存款帳戶扣款，替未成年子女扣款申購基金。而父母可以贈與子女的免稅額度也在 220 萬以內，不然就需要徵收贈與稅。因此，一方面，家長現在可以通過替子女開立帳戶，以未成年子女的名義申購基金。另一方面，也可以前往一些避稅天堂購買投資連結保險計劃，享受稅收上的減免優惠。

風險聲明: 上述資料只屬評論，只供參考用途，投資涉及風險，證券價格有時可能會非常波動。各項投資的仕績未必其日後表現的指引。投資的價值可跌可升，故投資者未必可取回所有投資金額。匯率變動可導致投資價值上升或下跌。卓智及其所屬的其他成員公司重申，資料所載內容概不可詮釋為收購或出售任何其他交易的推薦意見，而我們對上述資料的準確性並沒有保證。