

投資人不可不知

— 證基會名人理財系列

教你定期定額、掌握股債比例，存到1千萬不是問題 40歲才存退休金來得及嗎？

林奇芬 ■ 理財教母

人生到了40歲，距離退休年齡剩下不到30年，你規劃好如何存下更多退休金了嗎？你也會擔心自己「退得太早、存得太少、花得太快、活得太久」嗎？財經專家林奇芬認為，就算到了40歲才開始存退休金都不嫌晚，重點是投入多少資金，以及掌握股票與債券的投資比例，做好資產分配。

他一個月花一半薪水投資 不怕通膨找上門！

退休金要從什麼時候開始準備，一直是許多人心中的疑問，不過林奇芬認為，「最怕的是你不開始」，不論是從哪個階段起步，都要牢記慢慢存錢遠比快速致富更有保障。她表示，常見投資人買下高風險

投資產品，賺到錢後又馬上投入另一項投資，導致錢很快消失，她建議每月有計畫拿出固定金額投資，這些錢才會真正轉換為財富。

林奇芬認為定期定額是很好的投資方法，她舉自己兒子為例，每個月強迫投資的比例達50%，並分別投入5檔基金，藉此自動累積一定金額的資產，也讓每月可花費的錢相對縮減，連帶減少衝動性購物的機會。

股票型基金怎麼選？ 美股、台股哪個更有競爭力

至於要選擇什麼金融產品投資？相較於保守的定存或儲蓄險，林奇芬建議以共同基金、ETF等「股票型基金」為主，由於股票的投資報酬率高於債券，且除了有專業經理人協助，基金還有助分散風險，可以更快達到存款目

標。

而美國身為資本市場中心，長遠來看會有穩健成長，台灣過去被視為單一股市的新興市場，相對美股而言，穩定性較低，但台股近年表現受科技股帶動，競爭力提升不少，近5年表現更是令人驚豔，長期投資台股基金也是不錯的選擇。

只靠政府勞退根本不夠！ 掌握4321法則存好退休金

林奇芬指出，雖然政府的勞退新制規定雇主每月提繳勞工薪資6%作為勞工退休金，但幫助有限，理想中退休後每月可花費的金額應是退休前月薪的6至8成，建議仍要自己做足準備。

對於所得分配，林奇芬自有一套「4321」法則，也就是將每月薪資分為4成房貸、3成一般消費、2成用於投資未來、1成則是保



險，林奇芬強調，就算是上有老下有小的照顧的三明治族群，每月最好也要有2成薪資作為投資儲蓄之用，強迫自己投資，若是不用背負房貸、手頭較寬裕的人，投資的比例可以拉高至5成，有餘裕的時候加碼投資退休金。

40歲和60歲投資法則大不同 股債比例是關鍵

林奇芬也建議年屆40的投資人

林奇芬

小檔案

現職	Money錢雜誌顧問、理財作家
經歷	Money錢雜誌社長、Smart智富月刊社長、總編輯、衛視中文台財經節目製作人、飛碟電台Smart理財高手主持人
學歷	政治大學EMBA、政治大學新聞研究所、中興大學經濟系

，將股票的投資比例提高至8成，債券維持2成左右，由於距離真正退休時間，可採取更積極的投資；到了50歲、55歲再逐步微調股債比例，而不是為了追求短期高獲利，來改變自己的投資決策。

而屆齡退休、已經準備好6、7成退休金的投資人，應更重視資產配置與風險分散，林奇芬認為即將退休的族群若仍想投資股票型基金，可以選擇發展較成熟的區域型基金，但應逐漸拉高債券的投資比例，將股票基金獲利慢慢移轉到債券上，待退休後沒有

每月現金流時，再把部分債券基金轉為配息的產品，也可在退休後將手上的股票型基金做循環式投資，分批進場再賣出，如此一來既參與股市成長，也降低投資風險。

最後，林奇芬也提醒，高報酬的金融產品必定存在高風險，不要聽信任何穩賺不賠、年化報酬率極高的投資方案，這極有可能是詐騙手法或缺乏保障的金融產品，如果把錢投進去，很可能血本無歸，慢慢存錢絕對比搶賺快錢的成功率更高。（證基會提供）