

陳亦純

我有理由 不談理財

66個致富方法

「投資理財」已是時代趨勢及全民共識！

本書集合66則故事，

結合最新時事、數據，

涵蓋理財的各個層面，淺顯易懂，

傳達「投資理財」的正確觀念與方

是您不能不看的致富秘笈！

隨書附贈
超值有聲書

財務顧問叢書 二十八

我有理由不談理財！

66個致富方法

陳亦純

我有理由不談理財！

我有理由不談理財：66個致富方法/

陳亦純作，一初版—

臺北市；保銷國際文化，2006【民95】

面；公分 — (財務顧問叢書；28)

ISBN 986-81168-3-X(平裝附光碟片)

1. 理財

563

95007280

財務顧問叢書〈28〉

我有理由不談理財

66個致富方法

◎作 者／陳亦純

◎負 責 人／梁天龍

◎策劃委員／何飛鵬、吳伯揚、朱旭龍、楊發勵、楊衍庚

◎叢書主編／張瑩瑛

◎叢書編輯／陳淑玲

◎美術主編／黃清田

◎封面設計／黃清田

◎出 版 者／保銷國際文化事業股份有限公司

門市地址／114台北市內湖區行愛路78巷28號2樓之1

郵撥帳號／19484121

戶 名／保銷國際文化事業股份有限公司

電 話／(02) 2792-8557

傳 真／(02) 2795-6852

◎印 刷／國碩印前科技股份有限公司

◎監 印／徐巨龍、王鳳德

2006 年 6 月 初版

2006 年 10 月 初版 二刷

定價 新台幣270 元

版權所有・翻印必究

如有破損或裝釘錯誤 請寄回本公司更換

保險行銷集團董事長 梁天龍

金融保險人員善盡社會責任

——出版者的話

最近，台灣金融圈最熱門的話題就是卡債風暴，許多卡奴的生活陷入困境，甚至走上絕路，同時拖累整體經濟成長率向下修正，影響層面之大，已非當初發卡銀行足以想像，看到這些現象，讓我感觸良多，一向自喻為「理財專家」的金融保險人員，此時應該做些什麼呢？如果早點建立理財觀，是否會減少憾事發生呢？

有些卡債族因為繳不出保費導致保單停效，保險從業人員應該挺身而出，建議他們運用保險特性，以調整保額、變更險種、辦理減額繳清或展期定期保險之方式，讓保單持續有效，免於將家庭風險暴露

於危險中。

因為理財的方式變多了，包括銀行存款、基金、股票、保險、債券，每項金融工具的風險和投資特色都不同，如何檢視人生不同階段的變化，調整投資與保障的內容，符合客戶需求，是時時刻刻都需要關心的事。

除了專業、服務品質，金融保險人員不能忽略社會責任，成功人物之所以建立起個人輝煌事業，在於不僅做對的事，還把社會責任放在第一位，如此一來，金融保險人員才能建立起良好的形象，發揮更大的影響力，照料更多家庭。

保險行銷集團自一九八三年成立以來，已經伴隨壽險夥伴走過了二十多個年頭。過去，我們用專業的雜誌以及書籍，引領保險從業人員學習風潮；今天，目標不變，但不可諱言，考驗與挑戰變大了。

由美國看亞洲，金融整合變化的曲線愈來愈相似時，保險、銀行、證券從業人員都會置身其中，這讓我們觀察與思索到，大家都有轉型的需求，因而在二〇〇二年初，《保險行銷》雜誌選擇先在台

灣地區更名為《Advisers財務顧問》雜誌，以克盡媒體應洞燭先機之責，此舉讓我們的出版版圖也因此向外擴展到銀行及證券業。

時間過得很快，《Advisers財務顧問》雜誌更名已經四年多了，伴隨著金融整合，這一路走來，我們感同身受，有不安、有猶豫，跌跌撞撞是免不了的，但引領轉型的這一小步也因此得到廣大讀者的肯定與支持，誠如一個人的路可以走多遠，不只是能力，眼光與企圖也相當重要。

多年來，我們一直用自己較擅長的方式，用心地、有使命感地去觀察整體市場生態，用筆下觀點與實務經驗，嘗試為發展程度不一的金融從業人員，找到一個解答、一個出口。

此次與台名保險經紀人公司董事長陳亦純合作《我有理由不談理財》一書，主要是「投資理財」已是全民共識，本書以淺顯易懂、實用有趣的六十六則小故事，結合最新時事、數據，涵蓋理財的各個層面，陳述「投資理財」的正確觀念與方法，讓從業人員拉近與客戶間的距離，適時營造「投資理財」的話題，建立良好互動的關係，幫助

客戶達到理財致富的目標。

在此變化多端的金融環境中，金融保險人員唯有以客戶的利益為己任，不斷充實專業知識，展現個人特質，及熱忱的服務態度，才能從中脫穎而出，現在就是一個好機會，將正確的投資理財知識告訴客戶，如理財先理債、從小培養理財觀、時間是複利的最佳工具等等，除了導正民眾錯誤的理財觀念，創造財富外，使命感也是金融保險人員發展事業的必備條件。



中華民國壽險公會理事長 林文英

實實在在的精神

——推薦序一

在台灣保險界裡，陳亦純君是一位相當受矚目的怪傑。

一般而言，能銷售者不一定會寫，能銷售者及會寫者不一定會說。但亦純君卻是異類，我認識他已超出三十個年頭，他曾創造連續十餘年的全省銷售冠軍，他的演說讓人沸騰激動，他的著作可以長銷十多年，而且專欄長期不斷，最後還開辦經紀人公司並且經營得有聲有色。

他是如何作到的？他常說他是秉持在南山所學習到的「南山精神」為標竿，意即誠信、品質、永續、創新、和積極理念。我想這或許是

他從不忘卻基本理念，全力以赴而獲致成功的要件。

保險從不被認同到接受到必需品，行銷人員的學識、膽識、修養和堅持力是絕對的。

我們在訓練業務人員時，特別會要求他的人品、操守、溝通能力和學習力。

甚至以培養他的人格為最重之事。

我在二〇〇六年給各界的賀年卡親寫了「實實在在」，意即期許眾人要有回到原點的精神——

- 讚美要由衷 ● 思想要樂觀 ● 關懷要真誠 ● 行動要積極
- 待人要有禮 ● 機會要把握 ● 態度要謙虛 ● 意志要堅強
- 快樂要分享 ● 檢討要徹底 ● 言行要一致 ● 缺失要改進
- 承諾要兌現 ● 任務要貫徹 ● 心胸要開闊 ● 飲水要思源
- 眼光要遠大 ● 做事要認真 ● 目標要明確 ● 做人要實在

我看到亦純君一路走來，不論是做業務或經營公司，確實能做到

實實在在的精神，甚至已超出我的期許。

他推動知識，學習與活動頻繁。

他強調文化，愛語、利行、同事、布施是目標。

他推動公益，以身作則一馬當先。

最難能可貴的，他要社會大眾認知這是危急的非作好退休規劃不可的年代。

所以他以退休規劃為行銷的主軸，並在報章、媒體、學校、社團等不厭其繁的闡述此理念。

此書內容豐富，以理財基本觀念為主，又兼以大量的啓示和圖表。對理財顧問師等有益外，對一般民眾更有參考的價值。

在台灣의 十年期公債殖利率創下世界最低的數字，及很有可能步日本後塵走上零利率之際，我深深的期望大家趕緊充實自己的理財知識，免除無法自保之困境。



人間福報社社長 永芸法師

掌握時機 福慧雙修

——推薦序二

星雲大師說：「有錢是福報，會用錢是智慧。」這句話用在台名保險經紀人公司陳亦純董事長身上，真是再恰當不過了！他會用錢，更是結緣、惜緣、創造因緣、福慧雙修、有情有義的人。

我認識這樣多采多姿的人，竟然是在我們《人間福報》上的專欄。平時我自己要監督報紙的編務，為了堅持本報的品質，維護讀者權益，對於報紙的內容篩選很嚴。有些報導或專欄文章，太過吹噓、自捧或有廣告嫌疑的內容，可能都要受到叫停的命運。

一周一次見報的專欄「養得起的未來」，我有空都會看。雖然他

寫的是保險理財的文章，卻能將佛法的理念融入生活、工作，引起我的注意，進而向編輯探聽此何許人也？沒想到竟然是日理萬機的董事長自己執筆！讓同樣身為公司的最高領導人，也常偷閒舞文弄墨的我，自是惺惺相惜。

後來專欄結集出書《退休，要有錢》，新書發表會在台北道場舉行，當天保險業界都是老閹級的他的好友皆來共襄盛舉，真是冠蓋雲集。會中，平時就熱心公益的陳董，有感於《人間福報》「送報到監獄」關懷專案的善舉，主動表明新書將以義賣的方式募款一百萬，呼籲大家響應做好事、種福田、享福報。

這是他的新書發表會，他甚少談自己，卻大力推薦《人間福報》的熱情，不但讓我留下深刻印象，也非常感動一位企業人的胸襟、心量。

因為欣賞他熱誠、無私、奉獻、樂觀的性格，我力邀他來給我們的同仁演講。那真是一次成功的帶動，打破平時嚴肅的開會形式，上下融為一體。而幾次他參加我們辦的活動，像「生命中的貴人」監獄

座談，或遠到宜蘭參加星雲大師主持的皈依典禮，讓大家接納他為「終身榮譽福報人」。

我想，如果他只是生意人要耍嘴皮子，他不能營造出長久的聲譽。他有今日的成就，是他身體力行、無言的攝受力。他與佛教結緣甚早，曾在佛光山北投的安國寺住讀。寺院的清幽環境，古籍的智慧，涵養他的心靈，轉化他的境界，影響他日後的做人處事。

大師也說：「心量有多大，世界就有多大。」所謂：「如是因、如是果」。陳董所帶領的工作團隊，所展現的企業文化，正是他平時歡喜結緣、佈施，以佛法分享的結果。

欣聞他又要出書了，為他歡喜讚歎，也聊表數語，祝福無限！


陳亦純

擁有財富須先理財

— 自序

大年初二晚上，我與友人從宜蘭開車回台北，朋友一直提出是否由他開，但我以這條路是著名的九彎十八拐、嶮曲山路，我較熟悉，所以我仍我來開為宜。

繞了一個鐘頭的山路，總算看到了高速公路，我把車子停在路邊，對友人說道：「來！來！換你來開，今天太棒了，前面都沒有車。」

誰知朋友將手往後一指：「你看後面！」我轉頭一看。不得了；

滿山滿谷蜿蜒的長龍。

原來不是前面沒車，前面的車早就不知跑到哪裡去了，是我開慢，把後面的車都堵了！

我們是否常怪別人妨礙我們的發展，也埋怨時機不對，主管不好，或者怪家人怪環境。其實無法成功、無法致富，最大的癥結點在自己而不是別人。

人人都可以是一個領航者，創造需求影響時代，甚至下一代。

任何時期都有人成功致富，但大部分的人都怨嘆一生。因為大部分的人都不敢真正使自己成為一個勇者、成功者、財富創造者。

成功與財富都一樣，要達成是靠有效的系列方法，靠好的習慣。用對的方法作對的事，作對的事可以產生你想要的結果。

凡事都是有因有果。我們活在很快可以看到結果的年代。健康是一種結果，生病也是一種結果。

朋友多是一種結果，朋友少也是一種結果，失意潦倒是一種結果，財產富足也是一種結果。