

致富的 6個秘密

The Six Secrets

守得住 才能賺得到

先教你怎麼把錢守住 再告訴你如何致富！

日本趨勢大師大前研一：

未來能脫穎而出的人，絕不是比別人努力好幾倍，而是懂得投資。
吃得下、睡得著、笑得出來簡單投資法 一次全部告訴你！

投資界最為推薦的一本投資理財叢書！

林淑娟 遠東銀行資深商品經理

劉傳智 明新科技大學管理學院講師

黃珮婷 太子資本〈亞洲區〉副投資長

歐陽姚

國家圖書館出版品預行編目資料

致富的 6 個秘密 / 歐陽姚著 .

-- 初版 . -- 臺北市：茉莉出版，2009.12

面；公分

ISBN 978-986-84839-6-5（平裝）

1. 理財 2. 投資

563

98019415

致富的 6 個秘密

作 者／歐陽姚

社 長／楊雅媚

主 編／張朝雄

封面設計／斐類設計

法律顧問／恩典法律事務所

印 製／東豪印刷有限公司

總 經 銷／旭昇圖書有限公司

初 版／2009 年 12 月

出 版／茉莉出版社

電 話／（02）2910-7566

傳 真／（02）2236-4537

地 址／台北市新店市寶強路 3 號 2 樓

定 價／新台幣 280 元

【版權所有 翻印必究】

致富的 6個秘密

The Six Secrets

守得住 才能賺得到

先教你怎麼把錢守住 再告訴你如何致富！

日本趨勢大師大前研一：

未來能脫穎而出的人，絕不是比別人努力好幾倍，而是懂得投資。
吃得下、睡得著、笑得出來簡單投資法 一次全部告訴你！

投資界最為推薦的一本投資理財叢書！

林淑娟 遠東銀行資深商品經理

劉傳智 明新科技大學管理學院講師

黃珮婷 太子資本〈亞洲區〉副投資長

歐陽姚

致富的

6個秘密

The Six Secrets

- ◎俗話說：「靠山山會倒、靠人人會跑，投資理財還是靠自己最牢靠」
錢財交給他人打理 下場往往是「肉包子打狗 有去無回」！
- ◎儲蓄是『加法』的累積，
投資則是以『乘法』累積財富。
但：投資有風險，不等於理財的全部。
- ◎誰說退休要3千萬？別被理財機構嚇壞了！
不準備 也退休 你也可以辦得到！



ISBN 978-986-84839-6-5



茉莉出版

建議陳列類別/投資理財類
定價/280元



致富的 6個秘密

The Six Secrets

守得住 才能賺得到

先教你怎麼把錢守住 再告訴你如何致富！

日本趨勢大師大前研一：

未來能脫穎而出的人，絕不是比別人努力好幾倍，而是懂得投資。
吃得下、睡得著、笑得出來簡單投資法 一次全部告訴你！

投資界最為推薦的一本投資理財叢書！

林淑娟 遠東銀行資深商品經理

劉傳智 明新科技大學管理學院講師

黃毓嫻 太子資本（亞洲區）副投資長

歐陽姚◎著

推薦序

林淑娟 遠東銀行資深商品經理
劉傳智 明新科技大學管理學院講師
黃佩婷 太子資本（亞洲區）副投資長





合理的報酬創造出愉悅的人生

近年來台灣理財盛行，銀行業爭相投入辦理理財業務，各式各樣的投資工具推陳出新，且為應台灣投資人的喜好，目標報酬率越說越高。然而一碰到百年難得一見的金融海嘯，一切都打回原形，讓大家得到很大的教訓與經驗，然而此時也正是扭曲的理財觀念該檢討的時機，希望能讓投資回歸原本的軌道。

歐陽姐這本新書就是回歸原點的一本理財好書，讓我一拿到原稿即停不了手的閱讀至深夜。

書中以自身與相關親友的切身經驗深入淺出的說出一些重要的理財觀念，令我深深感到共鳴，例如說：時間花在本業上，也就是專注本業，真是暮鼓晨鐘，敲醒了時下一些投資人的扭曲觀念，試想一邊工作，一邊惦念著股票或基金，工作會專心，會認真嗎？答案一定是否定的，本業做不好，長期下來理財的活水從何而來，缺少活水，理財又怎麼會好？



此外，一般新進場的投資人，通常會訂定不切實際的報酬率，歐陽姐以製作理財節目以及財經作家的近身觀察，發現越是專業的投資人士就越保守，WHY？因為專家了解風險所在？知道在風險越高的市場，就越需要保守，審慎因應未知的未來。

平心而論，現在銀行一年期定存利率（無風險利率）僅剩下 2% 左右，5% 的投資報酬率搭配複利效果，理財的績效已經頗為顯著了。

至於「貪」與「怕」是最需要克服的，貪心造成追高與不想停利，恐懼則會讓人殺低與不肯停損，導致許多投資人吃不下、睡不著？

書中提出了定時定額的好辦法，利用強迫停利停損和加碼投資，讓投資基金的風險降低，只要照著本書的步驟逐步實施，相信穩健而真實的報酬一定會讓投資人高枕無憂，並且在夢裡偷笑。

祝投資人都能擁有令人滿意的投資報酬與愉悅的投資人生，也祝歐陽姐新書大賣！

林淑娟

遠東銀行資深商品經理



先拿理財保命符再上富翁養成班

幾年前我頂著現金卡發卡冠軍的頭銜，出版了《現金卡完全理財手冊》一書，被歐陽姐從書店眾多書籍中發掘出來，邀請我上非凡電視「當代理財王」節目，彼此才開始熟識。

那一陣子為了新書的發表，上了許多電視財經節目，也看了不少人寫的節目流程表，但是我卻對歐陽姐所撰寫的腳本留下深刻印象。她的文字淺顯易懂、但背後的理論基礎卻很扎實，最令人折服的是非常能夠掌握重點，讓節目一環扣著一環，毫無冷場。可見她的寫作功力深厚，更不用說他對理財知識的底子和洞悉人心的能力了！

歐陽姐新書總共分為六大部分，以我多年研究風險管理而言，我認為前三章「錢要自己管」、「不做錯誤的金錢決定」、「投資不要太超過」、這都是非常重要的理財保命符，這些血淋淋的故事，每天都在你我身邊發生，但是又有多少人，能夠「洞燭機先」呢？



第四章到第六章的「吃得下、睡得著、笑得出來的投資法」、「這樣買保險最划算」、「不準備也退休」，我把它們叫做「富翁養成班完全秘笈」，我們可以很輕易的從現有的教育資源來學習知識，但是卻鮮少有人會教我們如何理財、如何變成有錢人！

在這波金融海嘯之下，我相信「致富」會比「求生」在心態上更為積極，如果你已經致富了，你的心態會比較平和，因為不用汲汲營營為五斗米折腰，你的人生也會比較幸福，可以盡情去完成自己想要完成的夢想！

如果你還沒能成為富人，本書將提供給你一個可行的方法！

很榮幸能為歐陽姐新書撰寫推薦序，我已經先睹為快，這本書將是我日後為客戶做財富管理時的重要依據，推薦給讀者，希望讀者也能按著書中的6個秘密，一步一步達成致富願望！

劉傳智

前台新銀行個人金融放款處經理、現為明新科技大學管理學院講師



你也可以成為「理財幸福達人」

我這一生有二位女性對我意義非凡。一位是我的母親，除了生養之恩，在我就讀大學時建議我選擇財金系，讓我在工作上能有專業表現，同時也因為懂得理財的知識與重要，個人的財務也因此得到良好的規劃。另一位就是歐陽姐了，她像我的大姐姐，我們經常一起討論財經議題，也不時交換人生經驗。

即使在我離開台灣金融圈轉往香港發展時，這種友誼還是持續的維繫著。

身為理財專業人士，不可避免經常會被投資人問到，為什麼要理財？

現代人生活在商業社會，無論購屋、結婚、消費生活、旅行、退休，每一項都離不開金錢。而生活品質的好壞，跟自己的理財能力有一定程度的關係。

人生會有風險，理財道路上也不時會有陷阱出現。如不想冒太大的風險，就要了解理財的步驟及方法。



至於理財的步驟，應是先儲蓄、管理，然後再談投資。管理也就是歐陽姐在新書中提到「守得住」的觀念。

目前投資理財已經成為一種生活的基本技能，學會投資，眼前的世界會因此變的寬廣，也可以幫助自己避開一些投資災難。由近十年股票歷史，1997年東南亞金融風暴、2001年的911恐怖攻擊、2003年的SARS疫情、以及2008年世界金融次貸危機……風險總是一次又一次重複出現。

如果我們懂得管理自己的資產，明白風險的所在以及學會因應之道，就能及時掌握投資的機會，勇於面對風險的停損，然後作好資金比例的控管，相信就能享受投資理財帶來的甜美果實。

歐陽姐在新書中，巨細靡遺的整理了每一個理財步驟，告訴大家理財的風險與如何管理的方法。相信讀了本書後，一定能夠擁有理財管理的能力，了解到市場上不同金融商品的風險，進一步成為一個理財幸福達人。

黃珮婷

太子資本（亞洲區）副投資長

目錄 CONTENTS

- 003 推薦序 合理的報酬創造出愉悅的人生 林淑娟
- 007 推薦序 先拿理財保命符 再上富翁養成班 劉傳智
- 008 推薦序 你也可以成為「理財幸福達人」黃珮婷
- 019 自序

致富第一步：



錢要自己管

- 025 一、錢財交給他人打理，增添風險
- 027 二、別讓理專牽著鼻子走
- 031 三、養成查帳習慣
- 032 四、信託最安全

致富第二步：



不做錯誤的金錢決定

- 038 故事一：掛名公司董、監事—有錢你賺、出事我擔
- 040 故事二：義氣作保—死道友不死貧道
- 042 故事三：公司內部擔保—離職不離責
- 046 一、國內保人制度不公
- 048 二、惡法終修正 父債子不必還

- 三、錢財乃身外之物 借還是不借
- 四、三種錢 千萬借不得
- 五、一時急需向誰借
- 六、小心遭到詐騙
- 七、盲目投資 損失大
- 八、聽明牌買股票 你賺到了嗎？
- 九、輕易創業失敗率高



致富第三步：

投資不要太超過

故事一：手中不能沒有股票

故事二：錯誤的投資還不如不要投資

故事三：不懂的商品不要碰

故事四：沒有行情不要勉強出手

- 一、投資百分百？！
- 二、投資錯誤怎麼辦？
- 三、投資不要太超過



致富第四步：

吃得下、睡得著、笑得出來的投資法

PART 1 股票怎麼買？

- 一、投資股票，獲利分為二種

- 二、如何賺取資本利得？
- 三、如何賺取配息？
- 四、一魚兩吃 股利、價差兩頭賺
- 五、投資公司債 穩穩賺

PART 2 基金百分百！

- 一、有經理人把關，一切 OK
 - 二、長期投資是一定賺；但長期是多久？
 - 三、獲利不知贖回！
 - 四、虧損不知停損！
 - 五、交易成本高而不自知
 - 六、投資報酬率期望太高
- 基金怎麼買？

- 一、單筆重時點
- 二、定時定額選公司
- 三、空頭期 定時定額是王道！
- 四、越跌越要買，越買越便宜
- 五、單筆＋定時定額效果加倍
- 六、該加碼時反到縮手
- 七、基金虧三成 定存何時能回本

致富第五步：



這樣買保險最划算！

故事一：天有不測風雲，人有旦夕禍福

故事二：生吃都不夠，沒辦法晒乾