

中天資訊台 我的野蠻姊妹節目一

淺談家庭與理財

華銀業務部 梁淑琴

什麼是理財？

不論年齡高低或財力多寡，每個人都需要理財。不只是有閒置資金的人需要理財，有房貸、車貸或借款需求的人更需要理財。如果借款人能善用自己的優勢(例如維持良好的信用)，爭取有利的貸款條件就是懂得理財。理財簡單地說就是：

1. 管理財務。

2. 減少利息支出。

3. 期望獲得最佳的投資報酬。

低利率時代來臨，放款利率卻沒有隨著降低該怎麼辦？

現在的金融機構其實都是以消費者的角度來考量，才會陸續推出指數型房貸。過去一般民眾不清楚基本放款利率這個專有名詞，所以才會對銀行放款利



息計價方式產生疑慮。指數型房貸推出後，借款利率以指數的方式計價，可以讓顧客更清楚銀行是怎麼計算利息的。

銀行吸收顧客存款，再把吸收到的資金貸放給有資金需求的人，賺取微薄的利差。藉由指數的計價方式，顧客可以明瞭借款的利息是以一年期定存的平均利率，加計一些銀行的人事成本與固定的費用，銀行賺取的利潤，其實是非常合理的。

消費者在與銀行往來時，如何知道銀行提供的指數型房貸對自己最有利？

消費者一定要貨比三家，千萬不要太相信廣告，也不要只看名目利率，應該要清楚了解實際支付利息的多寡。舉例來說，要知道向銀行借一萬元，每個月要付多少利息，而且是否附帶一些其他費用，例如手續費等延伸性的費用，才是比較實際。

好比現在最熱門的商品現金卡，很多標榜開始時不收利息，只收手續費，但消費者都會忽略這項費用若換算成利率是相當昂貴的。以現金卡提領一萬元來說，需支付手續費一百元，換算成年利率即高達百分之十二，一個月若領二十多次時，這些費用是相當可觀的，若懂得理財的方法，便可節省一大筆錢，所以有資金

需求的人更需要理財。

什麼人需要理財？月光族如何理財？

每個人都需要理財，不只有錢人需要理財，沒有錢的人更需要理財。例如：月光族就應好好地為自己理財，才能擺脫月光族的命運。但是，該如何做呢？簡單來說，就是每個人心中隨時都要用資產負債表檢視自己的財務狀況。

資產負債表其實很簡單，只要劃一個T字表格，左邊寫上自己的資產，右邊則是自己的負債，這樣就可以很清楚地知道自己的財務狀況到底健不健全。若負債大於資產，就表示你的財務狀況很不好，應該要注意自己的花費，開始開源節流，讓自己的資產負債表平衡。時時審視資產負債表的好處，就是不會過度擴張自己的信用，這樣就比較不會成為負債累累的月光族。

若要達到資產不斷的增加、負債越來越少的最佳情況，就必須要靠理財。那要如何去理財呢？舉個例子來說，有一位A客戶，有300萬元的房貸、80萬元的汽車貸款以及臨時資金需求（例如：小孩學費或突發事件）約30萬元，A君可能動用現金卡或信用卡的循環額度，來因應臨時的現金需求30萬。算算這麼多的貸款若沒有

善加管理的話，就會不清楚自己到底負債多少，只會覺得每個月都在支付各種利息，錢都不夠用。現在很多銀行就推出資產整合的帳戶，如上述例子中的A君，可以向銀行申請一個資產整合帳戶與理財型的房貸，理財型的房貸可以將每次攤還的本金，轉換成一個貸款的額度，一但有資金需求時就可以使用這個額度，貸款利息僅是現金卡或信用卡利息的三分之一不到。而且在一個整合性的帳戶裡面，總共有多少借款會一清二楚，這樣的話就不會一不小心過度的信用擴張，導致信用破產。總之要擺脫月光族的情況，一定要做好理財。

若是不幸已經成為負債累累的月光族，也沒關係，現在就開始努力還債，該如何做呢？

1. 利率要貨比三家，不要被廣告所迷惑。

2. 原有的信用卡債務，轉貸利率較低的信用貸款。

3. 原有的車貸與房貸，善用聰明的綜合理財性帳戶。使用綜合理財性帳戶不僅容易檢視自己的財務狀況，對自己的財務狀況一清二楚，更能省時省力，不需要浪費時間到不同的銀行繳款或是因為太多本不同的帳戶而使自己感到困擾，也能擺脫成為月光族的夢魘，對自己的財務能做更有效的管理。

理財專員的可信度如何？

銀行理財專員會提供貴賓客戶，各種達到最佳的資產配置的理財建議，客戶會根據理財專員的建議投資一些基金或其他理財的商品。事實上，當金融商品行情不好的時候，理財專員應該要提出建言，建議改變資產配置，避免使客戶資產大幅縮減。不過，回過頭來說，客戶這邊可能要注意的是，聽了理財專員的建言投資之後，因為大環境在改變，造成投資賠錢，有些人覺得已經賠了兩成，是個人最大風險極限應該要認賠了結；但有些人會覺得已經賠兩成了，而捨不得處分資產。

因此大家共同去探討的是消費者在接受理財專員的投資建議時，自己心中一定要先有一把量尺去評估自己能接受投資損失大小的承受度。因為任何金融商品都會有投資的風險，對於風險大小一定要先做預測，因為有些金融商品他的報酬率可能很高，但是相對的，也會有一定的風險，這是要注意的。

年終獎金如何做最佳的配置與管理？

對於現在仍有房貸的人來說，建議可申辦理財型房貸，利用年終獎金這筆多餘的錢，先償還部份的貸款，節省利息支出，同時已償還貸款本金的部分，會轉成理財型房貸的房貸額度可循環運用，隨時可提領不用額外貸款，供他隨時運用。