

根據摩根資產管理調查顯示，台灣到 65 歲退休，需要 1,700 萬以上的退休金，若工作 40 年，也就是 25 歲開始工作，每個月要存 3.5 萬元以上，如此到 65 歲之後才有財富自由度，才會有好的生活品質；若現在能提早做投資理財，每個月的存款就可以略減，生活就輕鬆，不必為五斗米折腰，不知道你們聽得進去嗎？以前我的前輩告訴我這些資訊，我聽得進去，因為我為自己的前途規劃了康莊大道，所以我現在退休了，我很快樂，因為我達標了，也因為我提早投資，所以我財富自由度更大，生活品質更好；說了這麼多，你們應趁現在年輕時提早投資，何樂而不為呢？

總結一句話，到了 65 歲退休後能慢活、樂活、悠活最快樂，不要再為錢而再苦命，真的是每天輕鬆快樂過日子。

1,700 萬是現金，是不包含安身立命的一棟房子和一部汽車，若再多一棟房子多一部汽車你的財富自由度就再增加。

1,700 萬是 1 個人的退休金，超過更棒。

1,700 萬是平均值，按物價指數計算，臺北可能超過 1,700 萬，達 2,000 萬，高雄、臺中 1,500 萬，其他縣市也要 1,300 萬，臺北地區物價高、房價高，雖然房價下跌但 CP 值仍低，所以臺北住不易，生活也不易，只是生活機能好，屬於國際都會區，但生活品質並不好，薪資是較其他縣市略高，但都被食衣住行育樂抵掉，而且太多誘人花錢的商品、商店，所以存錢不易，除非你做到公司的董監階層，不然真的就是要做好投資理財。

若你懂得分析股市資訊也精研股市走勢，要成為贏家甚至達到上述的財富自由度 1,700 萬並不是難事，這是從另一個角度切入，也就是不採用以上文中提示的存股式的投資法，而是在精研股市走勢後在多空方向出現時，亦即股市由多轉空，或由空轉多時，你懂得抓住方向，就可以在轉多時操作多單，在轉空時操作空單，但在多頭最好不要做空，空頭不要做多，除非你是短線操作的高手；股市本是個循環走勢，你若抓得住方向，自然在股市中無往不利，每每都有機會成為贏家，財富自由度自然水到渠成。

之前有專門機構調查每個人的財富自由度在是 1,700 萬，要在 65 歲退休前達成，若能更早達成當然更早享受樂活，悠活的日子，到底要怎麼做到？方法很多，我只針對一般平民百姓：（不考慮稅）

1. 在 30 歲你手中要有一筆不會影響生計的母金，100 萬，提早擁有更好。

2. 方法一：

好好研究找 1~3 支長期穩定配息 5%（殖利率）的股票，讓股票幫你複利操作，每年都要將利息滾入本金，才有複利效果：

第 20 年（50 歲），本利和是：2,653,297 元。
第 22 年（52 歲），本利和是：2,925,260 元
第 26 年（56 歲），本利和是：3,555,672 元
第 30 年（60 歲），本利和是：4,321,942 元
第 35 年（65 歲，退休），本利和是：5,516,015 元

還沒達到財富自由度 1,700 萬，除非你還有其他 11,483,985 元的可自由支配的收入，就達到 65 歲退休時的財富自由度 1,000,000 元／每人。

要達成這個目標面臨一個問題：你要選對股，而且能永續經營業績穩定成長的公司。

3.方法二：

運用自己選股的能力在年初投入資金 100 萬元選股（已找不到 10%殖利率的股票），讓自己在年底有 10%的投資報酬率，每年初將報酬滾入本金，再挑選有題材、基本面、產業面的好股票投資，年底再創造 $1.1 \times 1.1 = 1.21\%$ 的複利報酬，隔年初再投入，依此類推。

第 20 年（50 歲），本利和是：6,115,909 元
第 22 年（52 歲），本利和是：7,400,249 元
第 26 年（56 歲），本利和是：10,834,705 元
第 30 年（60 歲）。本利和是：15,863,092 元
第 31 年（61 歲），本利和是：17,449,402 元
已達 65 歲的財富自由度 1,700 萬元
第 35 年（65 歲），本利和是：25,547,669 元
退休時財富自由度遠超過 1,700 萬元

4.方法三：

投資報酬率 15%（這是應該拿得到的）

第 22 年（52 歲），本利和是：18,821,518 元
第 26 年（56 歲），本利和是：32,918,952 元
第 30 年（60 歲），本利和是：57,575,453 元

第 35 年（65 歲），本利和是：115,804,803 元
已超過 1 億元，遠高於 1,700 萬，約 6 倍以上。

很驚人，你若能好好投資理財，就不再需要靠政府、靠公司、靠關係，靠自己就夠了，你知道嗎？15%的年投資報酬率並不高，106 年 9,500~9,800 點的行情，若你精於研究和操作，投資報酬率是超過 70%，甚至更高，大戶和法人和董監事賺更多，這只是 2 個多月的行情，之前的 1,000 點行情更製造不少新大富，重點在選對股，選對行情，該多就多，該空就空（讓自己能達到每年的目標），若能認真努力，投資報酬就早已超過 65 歲退休時的財富自由度，更厲害的是每年都在年初投入 100 萬，你會更早達到財富自由度。

以 1 年投資報酬率 15%而言，你如果夠認真，很在乎它，是很容易達到的，而不止 15%，70%，1 倍都有可能。

不管是精選股或採用「整合淨值組合股」的方法(4-21)，在多、空時都可達到目標。

選股方法

- 1 選有題材。
- 2 有基本面。
- 3 有產業面。
- 4 有籌碼面。
- 5 有技術面。
- 6 選對價位。
- 7 選強勢股。
- 8 選有中長線保護。
- 9 嚴格執行停利，至於停損是選錯股，就該執行。
- 10 買進錯殺股。

投資金額試算

依公式推算到 60 歲擁有 1 億元的每個月投資金額（年投資報酬率 15%）：

20 歲：3,224 元

25 歲：6,813 元

30 歲：14,444 元

35 歲：30,831 元

40 歲：66,770 元

選對投資標的，1,700 萬元／每人，的財富自由度提早達標。

若母金是 310 萬，殖利率 5%，35 年後（65 歲退休時），可以拿到 17,099,646,000,000，

達到財富自由度。

如果是 400 萬母金，到 30 年後（60 歲）時：

17,287,768^萬,000,000，達到財富自由度。

母金 480 萬，到 26 年（56 歲）時：

17,067,725^萬,000,000，達到財富自由度。

母金 590 萬，到 22 年後（52 歲）時：

17,259,034^萬,000,000，達到財富自由度。

母金 650 萬，到 20 年後（50 歲）時：

17,246,430^萬,000,000，達到財富自由度。

50 歲還真年輕，很快就擁有財富自由度。

所以母金大就很重要，符合巴菲特(Buffett)的賺錢三大原則之二，若能提早進場，更能更早取得財富自由度。

若以第 2 個方案切入，母金 100 萬，每年 10%投資報酬率（每年 10%殖利率的股票難找），則第 31 年（61 歲）就可以達到：17,449,402^萬,000,000 的財富自由度。

若母金是 280 萬，20 年後（50 歲）時：

17,124,545^萬,000,000，達到財富自由度。

若母金更多就更快達到財富自由度。

第 1 個方案，是以 5%的殖利率，母金 650 萬在 20 年後(50 歲)時達到 17,246,430，同樣是達到財富自由度，但是母金卻不需要這麼高（只要 280 萬），顯然更具效率。

若是每年投資報酬率 15%，母金同樣是 280 萬則更快達到財富自由度，但也可以母金 100~200 萬投入，找每年投資報酬率高且好的股票進場布局，認真、努力，佐以穩、準、狠的散戶特攻，要很快達到財富自由度是不難的。

若以每年定時定額加上不定時不定額（譬如：每年 50 萬、100 萬外加買入股價因被錯殺而拉回時的不定額投入布局），投資報酬更可觀，財富自由度更早達到。

根據英國的一項調查：鈔票，確實買得到幸福。

因此在股市中若有這個機會可以讓你成為贏家，早日取得財富自由度，何樂不為呢？