

銀保議題充電站  
第31期



# FIRE

財務獨立  
提早退休

議題掃瞄  
焦點議題  
資產配置

- 10年後你會站在哪裡
- 美國FIRE風潮的啟示
- 被動收入通往財務自由

審核編號：109-XA-029  
銀保行銷暨訓練部 製 2020.07.21

富邦人壽資訊公開說明文件放置網址<http://www.fubon.com>，歡迎上網查詢。

# 議題重點掃描



01

年終獎金  
與理財商數

一個選擇  
預測你  
10年後  
變窮或  
有錢?

02

FIRE運動  
蔚為風潮

什麼是  
FIRE?  
啟示?

03

被動收入  
是通往財務  
自由的關鍵

什麼資產是  
配置美元的  
好契機?

04

年終獎金  
配置穩健工具

「美元利變  
型增額還本  
終身保險」  
為你工作!

# 今年的紅包錢 決定10年後的你站在哪裡

焦點  
議題

## 年終獎金到手，你都怎麼花？

- 來玩個商業周刊提供的測驗，預測10年後的你，會變成窮人或有錢人？

### A方案

犒賞自己  
買包或出國玩



10年後

會有  
不少負債



### B方案

盲目投資  
期待錢滾錢



10年後

比現在  
還窮



### C方案

用幾個紅包袋來管理  
(存錢/投資/消費)



10年後

不會  
變有錢<sup>註</sup>



## 你的選擇反映目前的理財商數

### 選A的人

以滿足自己的慾望為主  
但慾望無窮，還可能會  
有其他消費而導致負債

### 選B的人

不懂理財專業知識  
如李嘉誠所言  
有錢卻沒有智慧

### 選C的人

只把年終獎金分散花完  
沒有資產配置比例觀念  
導致獲益效果抵銷  
對人生資產和理財軌跡  
沒有影響

香港首富李嘉誠說：

有錢卻沒有智慧的人，越努力賺錢，越努力投資反而會越窮。相對的，  
即使現在的你只有小錢，但只要有智慧，遲早小錢也會滾出大錢。



## 理財智慧的延伸思考

- 商業周刊認為，我們該關心的，  
不是今年這筆年終獎如何花，  
而是10年後的你...

- 1.想擁有多少資產
- 2.想站在什麼地方
- 3.想過什麼樣的生活



10年後你會站在哪裡？就從現在開始，為10年後的人生負責吧！

資料來源：商業周刊2019.01.28。圖片來源：freepik網站。註：例如不包含遇到金融風暴或人生變故...等。

# 美國 FIRE 風潮的啟示

焦點  
議題

## 秒懂 FIRE

定義

FIRE是Financial Independence, Retire Early的縮寫。  
翻譯成財務獨立，提早退休。



起源

美國1980~2000年出生的千禧世代，以Mr. Money Mustache，  
外號鬍子先生最有名。目前美國的很多城市都有FIRE的自發組織。



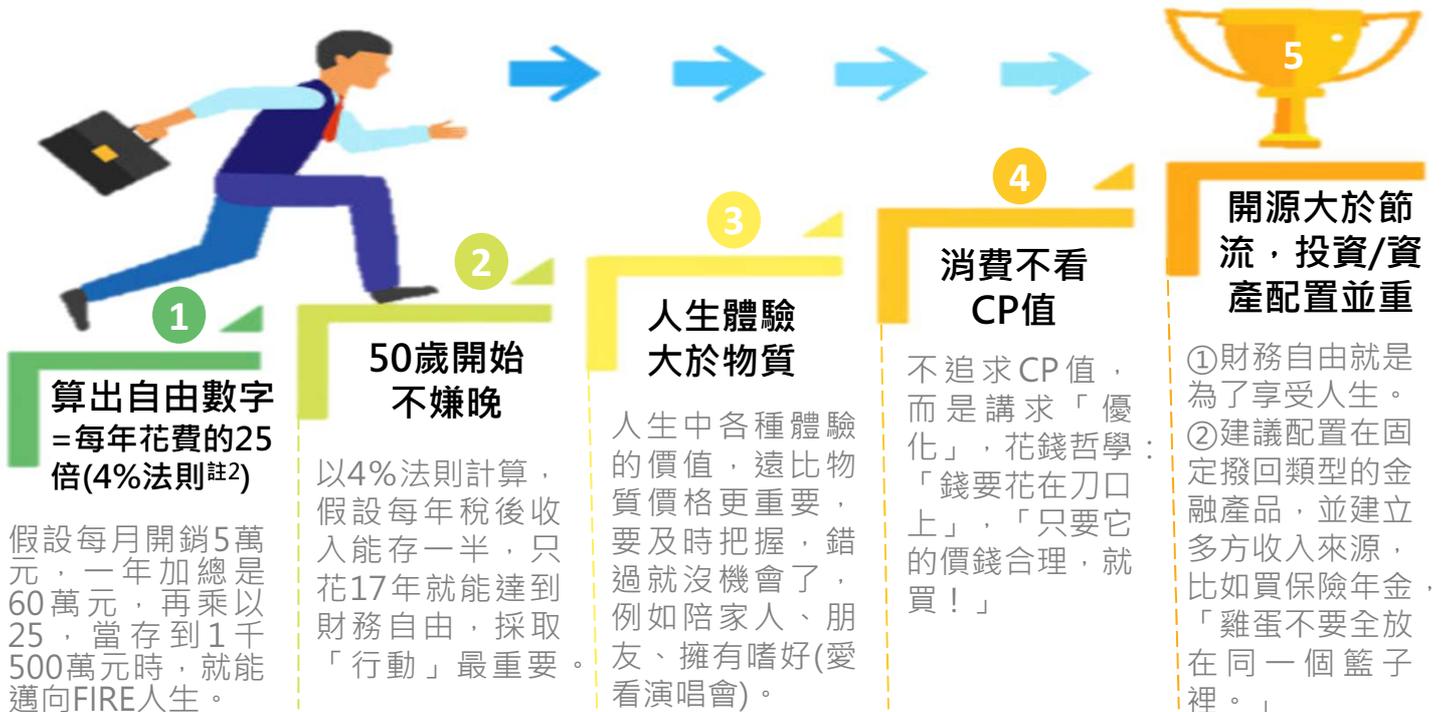
概念

經歷多年職場與現實的壓力，身心到達臨界值，因此決定縮短「工作  
壽命」，拉長「財務自由」的時間，享受生命最寶貴的「時間自由」。

## 楊應超：早日財務自由，一輩子做你所愛



- 被遠見雜誌譽為首席外資分析師的楊應超<sup>註1</sup>，是FIRE運動的台灣實踐家。
- 48歲退休，認為「財務獨立」比起「提早退休」更重要，「因為25~65歲是人生最精華40年，都被工作綁住太可惜了！」[五大方法解開財務的枷鎖，如下圖：](#)



資料來源：遠見雜誌2019.12.05。圖片來源：freepik網站。註1：在外商投資銀行證券投資研究分析擁有15年資歷，《金融時報》、《格林威治》《亞元雜誌》等評等為第一名分析師。 4/8  
註2：把1除以4%，也就是存到每年花費的25倍，就可以退休。

# 被動收入通往財務自由

資產  
配置

## Fed：對美國經濟展望看法正向，美元資產的好契機



- 從美國聯準會(Fed)2019年12月11日決策會議凍結利率，對2020年利率預測相對穩定可探知，Fed對美國經濟展望看法更趨正向。
- 「美國經濟最不確定的時期過去了」，在瑞士信貸私人銀行亞太區副主席陶冬眼中，2020年是美國經濟向好發展的一年。



## 陶冬：要買能創造「正向現金流」的資產

- 陶冬表示，在零負利率時代，量化寬鬆成為全球新常態後，目前的利率已經低到破表，2020年是「資產為王」的時代，要買能夠創造「正向現金流」的資產。
- 正向現金流指的是，資金收入減去成本，所得為正，就值得買。



## 年終獎金配置穩健工具，降低市場波動 以美元利變型增額還本終身保險為例



### 眼光有高度

未來不為工作而活，享受為自己而活的樂趣!



### 思想有深度

改變自己，實踐FIRE，精算財務自由資金!



### 財富有厚度

創造被動收入，讓保險為自己工作  
資產配置



- 分期繳費：快速累積資產
- 2份被動收入<sup>註1</sup>：生存保險金與增值回饋分享金，擴大收入來源，提高生活品質
- 指定受益人：身故保險金留給想照顧的子女



資料來源：經濟日報2020.01.07。圖片來源：freepik網站。註1：包含增值回饋分享金部份，且增值回饋分享金之金額可能因宣告利率變動而有不同。註2：招攬保險應考量要、被保險人之需要，不得僅以理財、節稅作為招攬之訴求。5/8