投資理財一堂通

很多人希望能夠藉由投資增加收入,但『你不理財,財不理你』;而好不容易下定決心要進行理財,卻往往苦於沒有理財知識,不知從何入門。這次由元智管理學院財金學群<u>羅懷均</u>老師授課『如何聰明理財』,是教務處舉辦的四小時微學分課程,教授對象為完全沒有理財知識背景的非管院同學。羅老師以淺顯易懂的語言與趣味的理財遊戲方式,使學生能夠快速輕鬆地瞭解如何輕鬆且聰明的理財。

羅老師先簡單講解有哪些基本的理財工具·什麼是風險·分散風險有何好處·要如何去分散風險。同時介紹了簡單的投資方法·如新手入門該如何投資?看到報章雜誌的財金消息就應該趕緊去進行股票買賣嗎?追漲殺跌和買低賣高·哪個投資方式較佳?增加資產與達到財富自由是相同的嗎?此外·老師也介紹模擬投資的網站,讓同學可以在線上進行模擬的股票投資,而非畢業工作賺錢後才開始理財,避免萬一投資失利,形同繳交昂貴的高額學費。



圖一、羅懷均老師教授『如何聰明理財』

在同學瞭解基本理財觀念後,接下來的兩個小時,藉由現金流遊戲,實際體驗人生中的各項理財方式及其對個人財富的影響,瞬間讓氣氛熱絡起來,同學都很享受藉由遊戲體驗人生理財的過程。現金流遊戲是類似大富翁的桌遊,但裡面卻是各種的投資理財模式,遊戲中可以參與到買賣股票和房地產,更有趣的是有許多意想不到的風險出現,讓同學的可以深刻體會到,投資理財中『投資有賺有賠請洽公開說明諸明書』這一句話的真實意涵。而老師和助教在遊戲過程中,會在旁細心的給予同學幫助,說明各項投資隱藏的風險及獲利的報酬率,讓同學的體會到理財其實沒有想像中那麼的困難,只要用對方法就可以很輕鬆完成自己想



圖二、有趣的現金流桌遊

許多同學的課後心得表示·經由此遊戲·更能體會到被動收入(非工資收入) 對達到財務自由的重要性·而是否有足夠機運能夠獲得好的投資機會也是很重要· 當遇到好的投資機會是否又能有勇氣投資·都將決定未來是否能夠達到財務自由。 此外·也有同學認為·藉由此遊戲·更能夠深刻體會到第一小時羅老師所說的風 險·不只是投資風險·人生無時無刻還面臨了失業、生小孩、天災、景氣變動等 風險·對個人財富自由形成重大影響·對上課的同學來說是非常特別的體驗。因 此·最後·老師就教大家·如何藉由簡單的懶人投資法·在可接受的風險下·輕 鬆賺取合理的投資報酬·來增加被動收入·以達到財務自由。



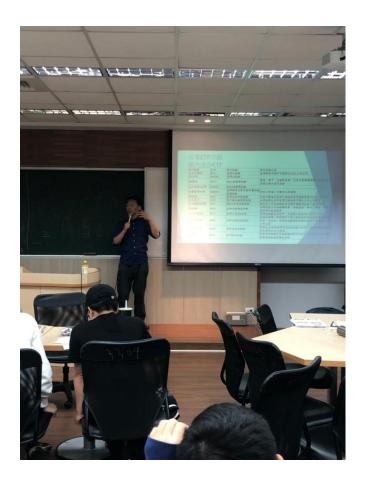


圖三、上課同學體驗桌遊樂

僅僅四小時的課程,當然無法將所有投資方法深入介紹;因此羅老師也介紹了管理學院中有哪些投資相關的課程,可以提供想更深入瞭解的同學自行去修習,以增進自己的投資能力,如投資學、投資組合與證券分析、衍生性金融商品課程等。此外,人生面臨各種生老病死殘等風險,均會顯著影響家庭財務自由,管院羅老師的『個人理財』課程,包含投資、保險、退休、信託、節稅規劃等,亦能更全面地協助家庭控管各項現金流與風險管理。

多數同學課後表示,藉由此課程,使他們對理財產生了濃厚的興趣,甚至有 學生表達,要不是因為目前已經大四了,不然還真的想至管院申請雙主修或輔修 財金學程。最後學生分享,"*這麼有趣的課程,非常需要大力的推廣,不但能夠* 讓那些對金融投資有興趣的學生開啟他們對學習投資的熱情,更能讓許多原本不 了解的同學對於自己的理財能夠有更多的了解。"

你心動了嗎?千萬不要錯過下次的開課時間囉!!



圖四、羅懷均老師介紹 ETF