

您非官方好朋友-EAP



理財小學堂

幸福黃金屋：談家庭理財

家庭的組成意味著有共同願景兩個人，透過合作的方式來描繪屬於他們故事。建立雙方的未來共識及擬定相關計畫，會像是建築師在規劃黃金屋時的藍圖繪製，而這些藍圖是否能夠成真，就端賴雙方手上的既有資源及未來彼此共同努力的承諾。

基礎工程 - 從記帳開始



從財務管理的角度，**記帳絕對是最基礎的工程**。重要的是伴侶雙方能夠清楚紀錄各自收入、支出以及資產負債之外，彼此對於未來要發生的故事，是否能夠在實踐時間序上做了良好安排。

利用時間序來描述家庭的大事記，希望兩人能在既有的經濟基礎上，對於預知未來要發生的事件，能夠在財務決策上有充分溝通，且能有充裕的時間為共同的夢想做準備。在具體可行的時間安排後，雙方可以在職場或是家庭的角色扮演上，充分發揮各自的潛能，透過能力的提昇讓整體收入能夠提高，在夢想的實踐上更有成就感。



[2022 年記帳理財 App 推薦：這 13 款記帳 App 絕對不能錯過!!](#)

良好且有紀律財務規劃很重要！在兩人充分溝通及共同參與財務決策與家庭大事紀規劃外，**還建議做下列幾件事：**

您非官方好朋友-EAP



理財小學堂



做好風險控制

- 唯有做好風險控制，才能預防當風險事故發生，家庭經濟驟變的風險！運用收入的 10%，創造出10倍身價；做好財產風險移轉，讓您損害填補沒煩惱~



建立緊急預備金

- 從近年來疫情影響發現，傳統上緊急預備金準備3至6個月的規劃可能不夠，不妨拉長至12個月的緊急預備金！如此受到影響，將有充分的餘裕可以填補支出所需。記住，緊急預備金有使用了就要補回去呦！



賓士三分法

- 把全家收入分為三等分，一份作居住費用花費，一份作為生活花費，一份做為儲蓄跟教育基金準備~



嚴格管控停利停損

- 善用穩健投資理財工具才能有機會打敗通膨！定期定額讓複利創造小孩教育基金！嚴格控制停利停損，如果停利點為 20%，停損點可以設 10%！積沙成塔~

您非官方好朋友-EAP



理財小學堂



目標配置很重要

- **子女教育基金一定要做短、中、長期準備！**以長期高等教育費用為長期目標，利用波動較大的股票型基金來賺取長期的回報，或是整體經濟表現較佳的單一國家型基金作為主要投資標的！還可**直接幫小孩開立存錢與投資帳戶，透過只進不出的帳戶**，無論是存股或是定期定額，都能準備教育基金~



強化自我競爭力

- **投資自己的頭腦也是個很棒的投資。**強化自己的專業能力，或是透過**學習開拓自己的第二專長**，這樣才不至於被人取代，又可以增加收入！在**原本的工作職能上強化專業深度**，成為一個老闆離不開你的VIP。



確認自己的風險承受度

- 理財不等於投資，**投資要衡量自己的風險承受度！**如果投資會讓你晚上睡不著覺，那麼這樣的投資就不會是個好投資！切記，**報酬與風險是一體兩面**，任何一個投資一定要降低風險，**透過資產組合與配置，讓風險最小化、報酬最大化~**

您非官方好朋友-EAP



理財小學堂



穩固工程 - 財商教育

最後，雖然計劃趕不上變化，但透過良好的規劃與控管，我們還是可以透過完善的計畫減低當風險變化帶來的衝擊與損害！然而，除了妥善規劃家庭開支與準備教育基金以外，更要**建立所有家庭成員間良好的財商教育**，可以透過家庭所有成員（孩子都可以從小參與）的共同討論，決定重大的財務決策並避免不必要的浪費與支出。面臨人生黃金階段的來臨，從無到有，一點一滴的建立，屬於自己的黃金幸福屋才能逐漸穩固~~

專業資源 - EAP陪伴您

風險控管就猶如建築物的骨架，唯有全面且足夠的規劃，才能遮擋雨；**儲蓄準備**，就猶如家中的傢俱，適切的準備，生活品質才能舒適；而**良好的財商教育**，更能讓這個幸福黃金屋，住得更加怡然自得、幸福美滿！

因此，在盤點家庭收支及規劃家庭理財的路上，**若有需要進一步討論及釐清**，別忘了公司所提供的**【員工協助方案-EAP】**，由專業的顧問陪您一同檢視現況，讓幸福黃金屋築起的過程，每一磚一瓦更加穩固及完善。