

2013年 投資展望

夢想中的一桶金
夢想中的財富自由

人生沒有夢想那很不像樣
夢想不去實現那還不一樣

啟富達

指導老師：李建平老師、趙靜芬老師

參與製作人員：黃鳳嬌、林國強、許祐嘉、楊宣棉、賴淑霞

學員：官秀珍、鄭心仁、林政緯、廖偉如、謝齡萱

大綱



理財
觀念

投資
邏輯

金融
趨勢

We have features for every step of the way



理財觀念篇

How to make myself a rich person??

請問你是什麼樣的人？

收入、儲蓄、投資

收入 - 支出 = 儲蓄

大部份的人

收入 - 儲蓄 = 支出

少數人

收入 - 儲蓄 - 投資 = 支出

富人

致富的三個元素

三等人

等下班、
等發薪、
等退休!!



現在所得是
過去所造!!

態度

執行力

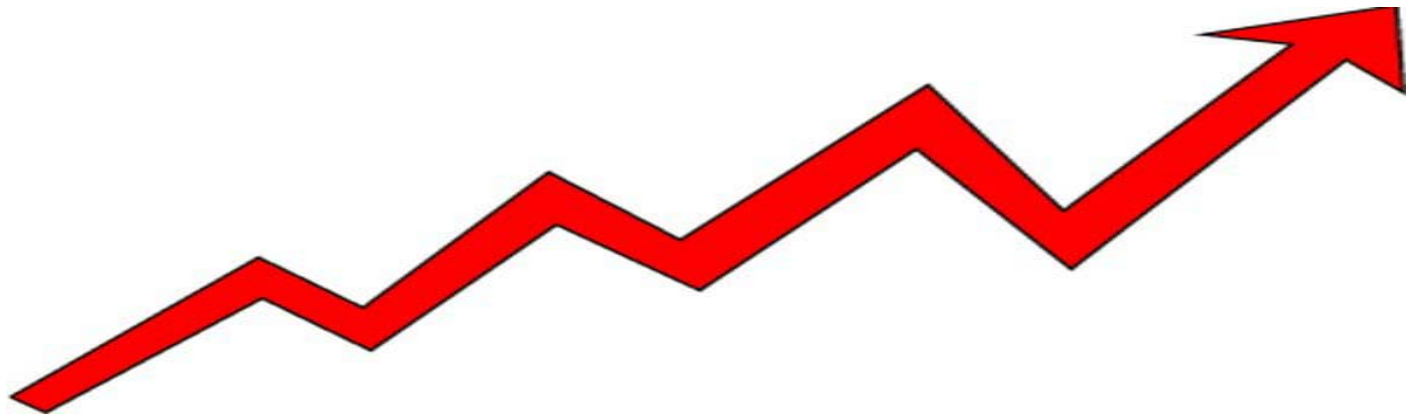
命運

決定勝負

你不理財
財是不會理
你的!!

未來所得是靠
現在努力哦!!

人生要怎麼致富？



累積期

財富三要素
收入-儲蓄=支出
第一桶金

創富期

致富三要素
1. 本金
2. 報酬/風險
3. 時間

享富期

建立持續性
收入系統
讓錢自己流
進來

致富人生

財富三要素

收入

支出

儲蓄

致富三要素

本金

報酬

時間



收入



工作收入

內需不振

物價上揚

理財收入

70%的人會投資 有1%的人知道經濟脈向

30%的人沒錢投資或不知如何投資

定時定額在財富的累積，儲蓄意義大於報酬率

越沒錢的人暴露在報酬率大的高風險

越有錢的人本金大只要有穩定性報酬

所以……

工作收入不可能致富
正確投資比辛苦工作
更重要！！



投資邏輯篇

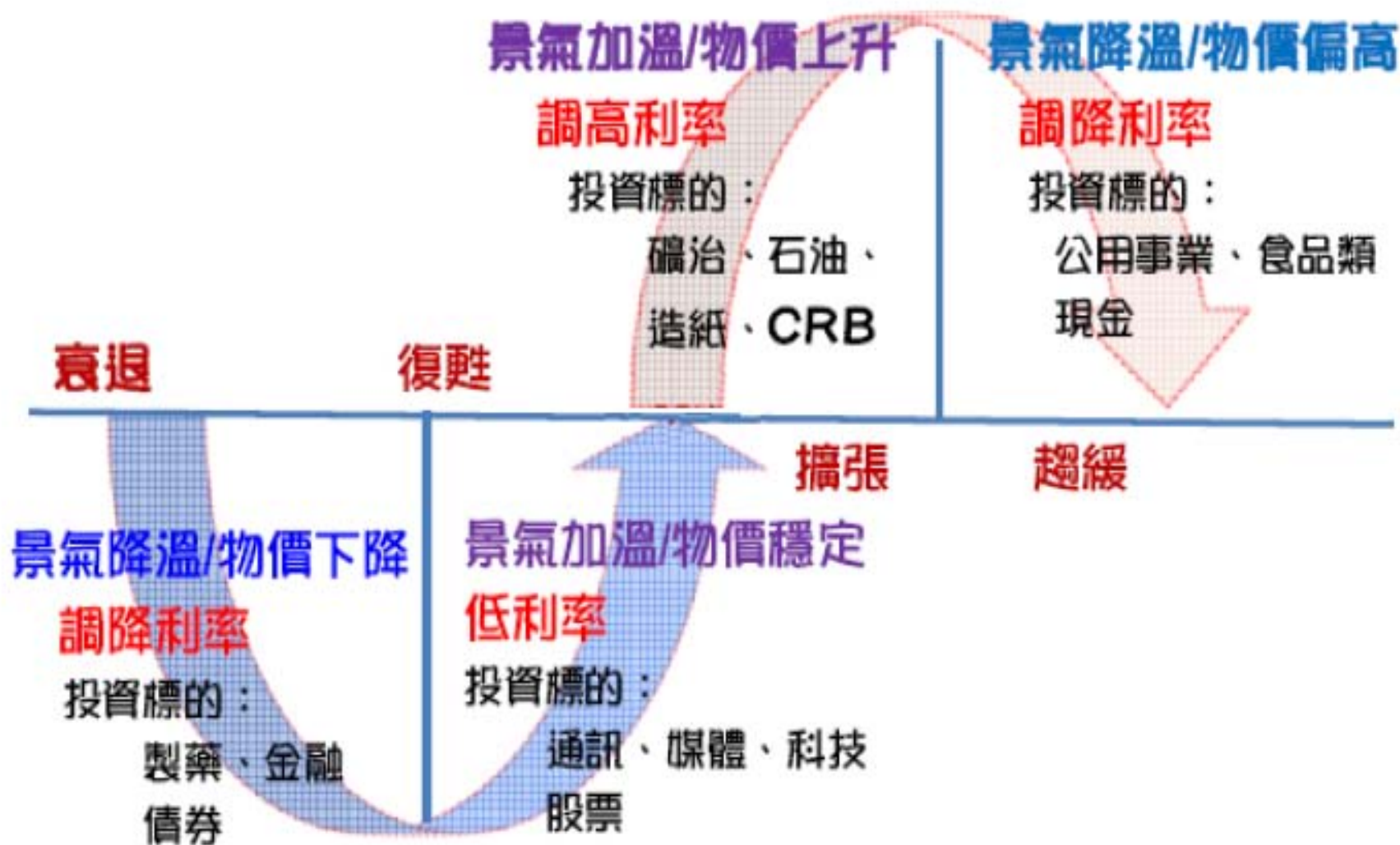
How to make myself a rich person?

請你先認識!!

景氣：美國總體經濟（經濟與利率）

節氣：美國時序（淡季與旺季）

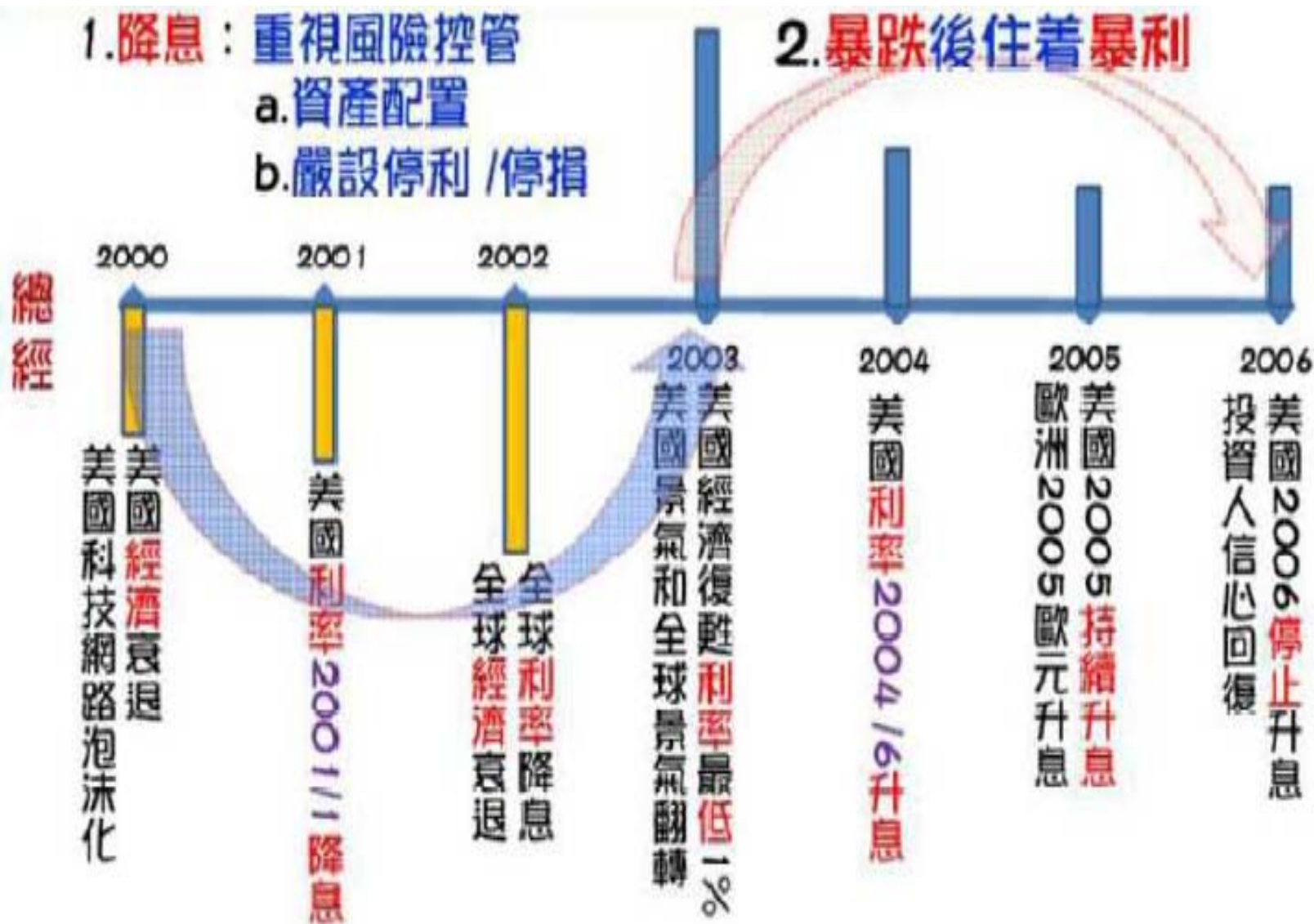
事件：預定及突發事件



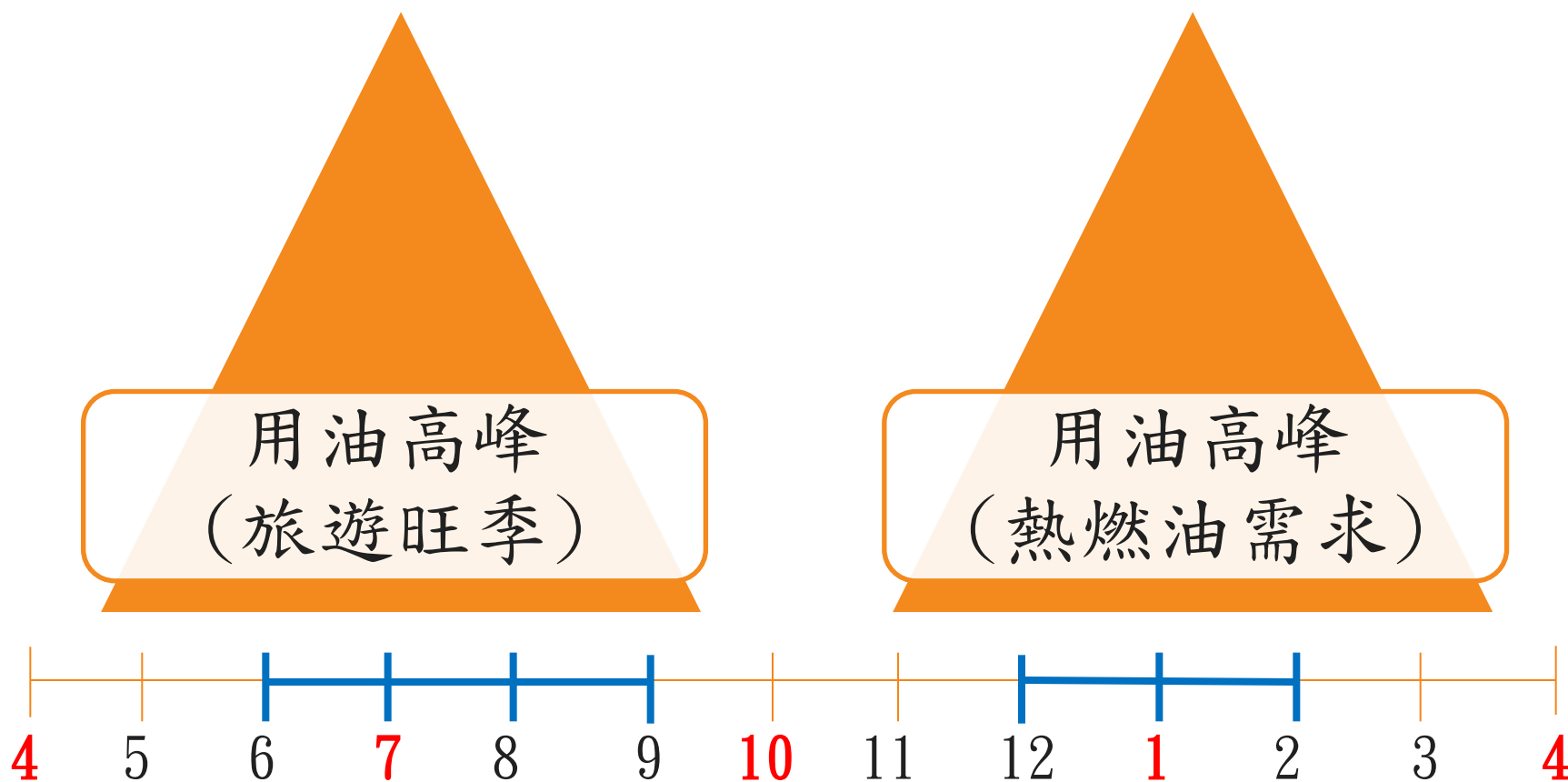
景氣沒有結束 只有循環哦!!

資料來源:
啟富達

從美國的經濟與利率看穿歷史經驗



節氣：美國時序



美GDP財報：1、4、7、10（重新檢視投資組合時機）
用油高峰（6-9、12-2）及空窗期（9-10、3-4）
電子業淡季（Q2）與旺季（Q4）

事件（預定及突發）

911

QE 1

美國

總統大選

金融海啸

OT2

311

QE2

歐債危機

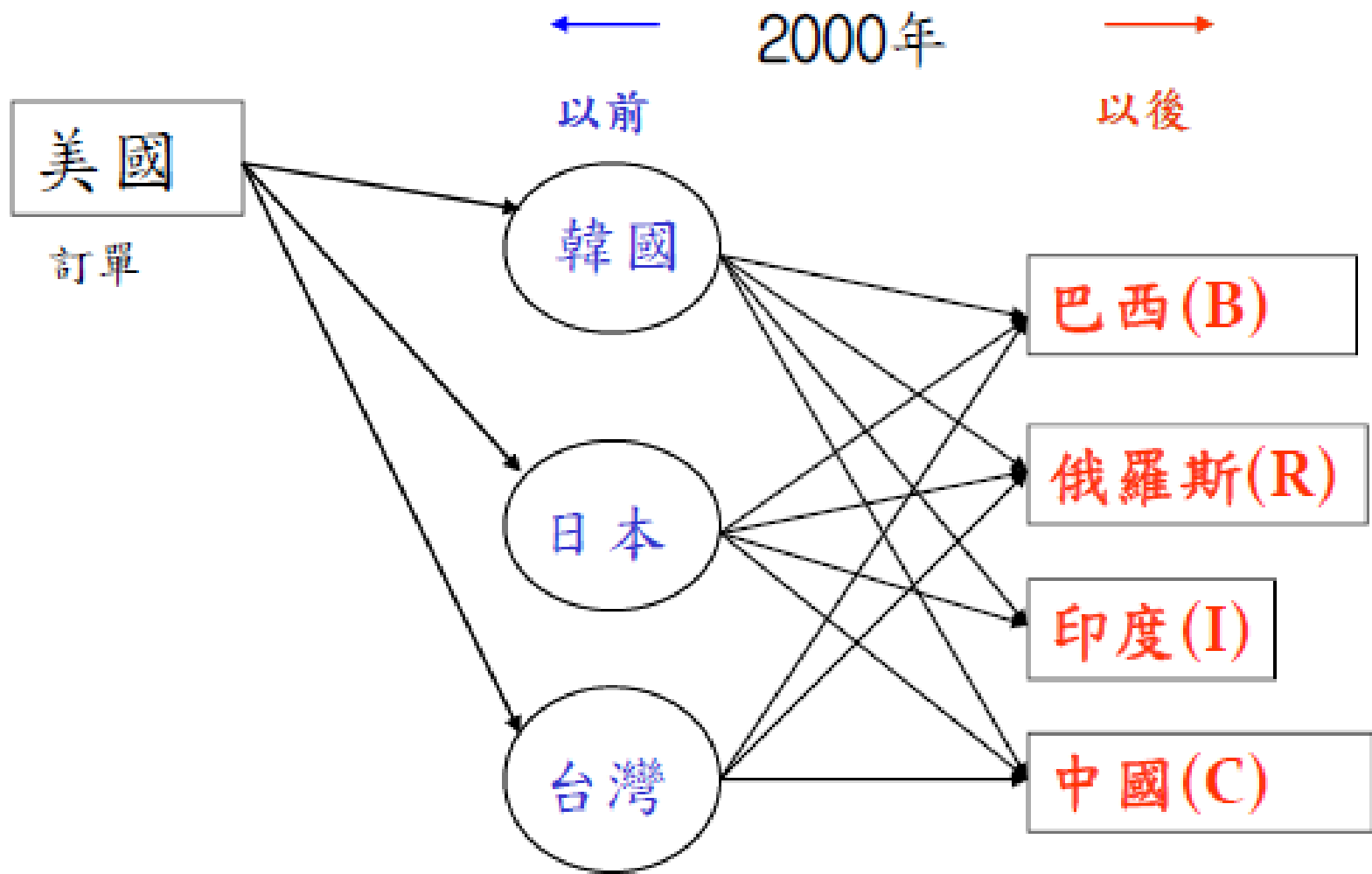
QE3

石油危機



金融趨勢篇

How to make myself a rich person?



2000年後全球委外代工趨勢

金融趨勢研判

股市的買(賣) 是預期!!

=>股市領先景氣早3-6個月

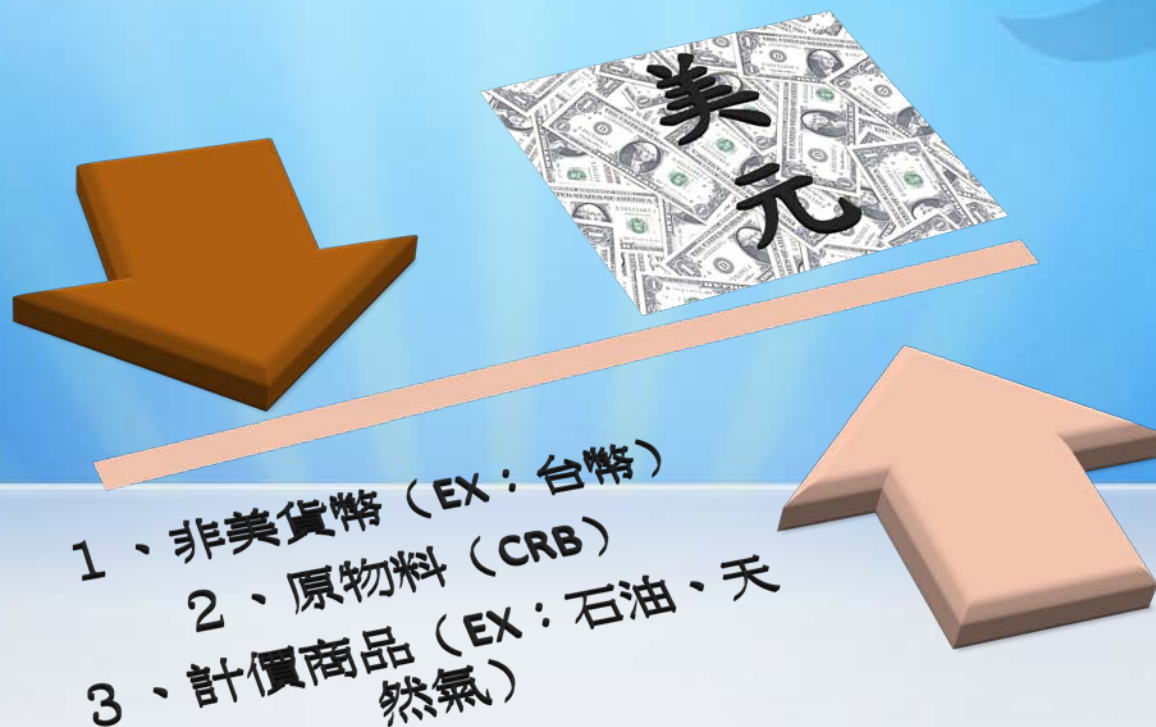
匯市是股市的領先指標!!

=>匯市見頂，股市見高

技術面領先資訊面!!

=>今日的型態，明日的行情，後天的新聞

金融趨勢研判



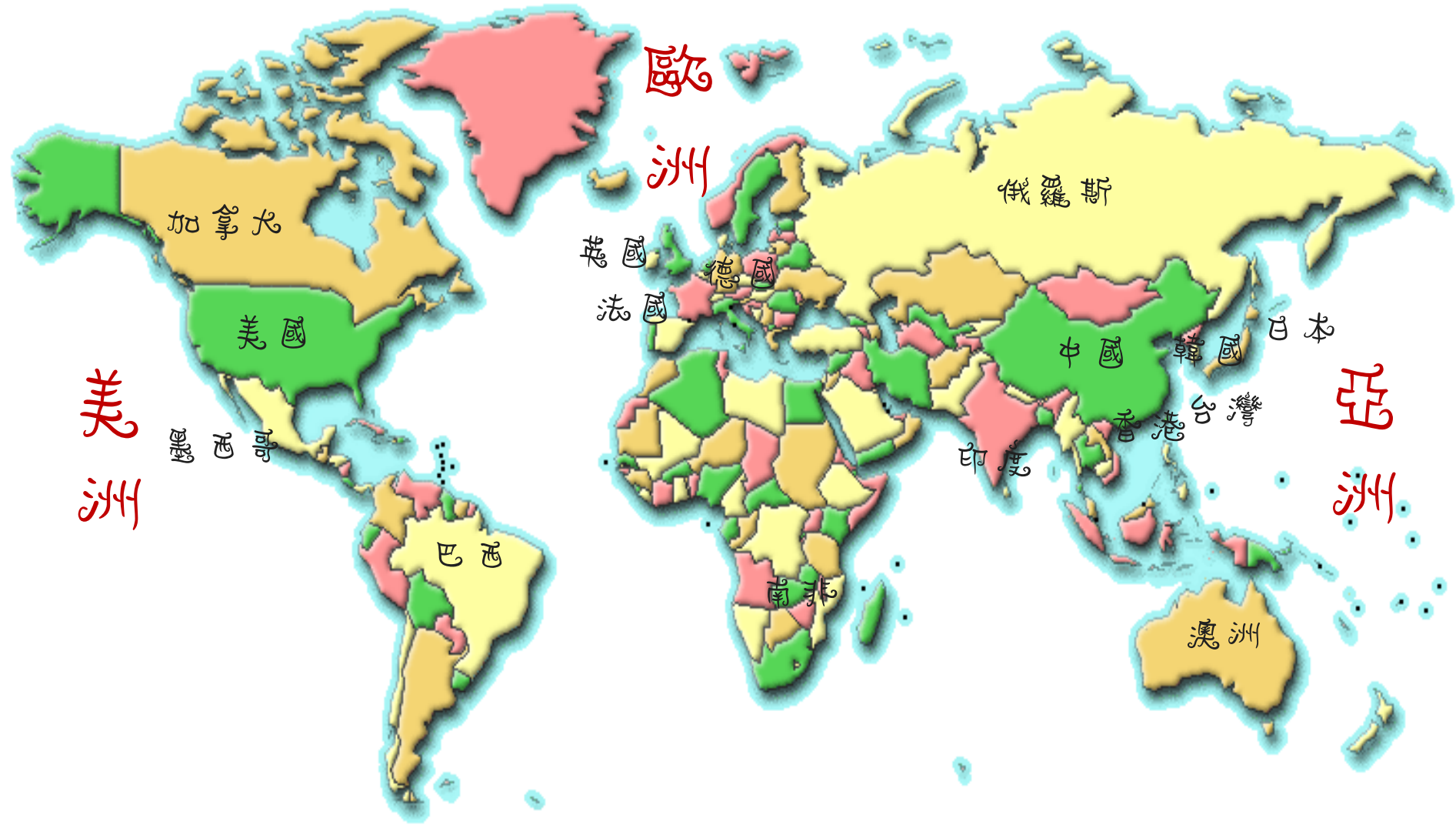
漲跌有原因，進退有依據



未來展望

How to make myself a rich person?

你的地理熟嗎？作投資請先認世全世界！！



資料來源：
啟富達

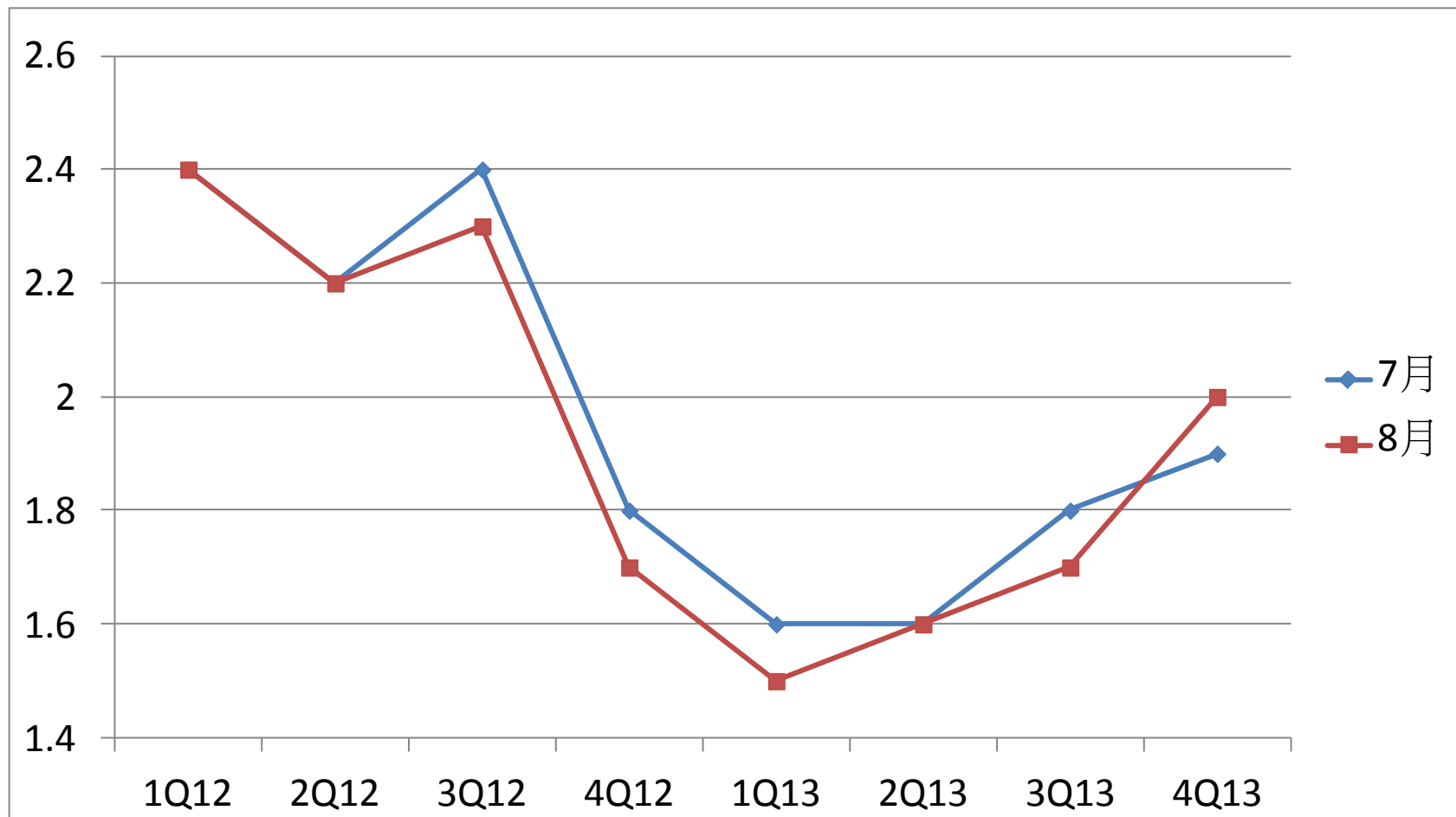
財富即將重新分配---你準備好了沒？

1. 明年上半年股價將跌至4700點
2. 明年油價將跌至49
3. 現階段如有投資基金者，請將基金放在東協國家【泰國、印尼、土耳其、越南、南非、巴西……】，或放在信用評等BBB以上的債券市場【聯博-美國收益基金A2(美元)…】
4. 因為美國實施QE3，所以預估未來台幣兌美元匯率將下降，大幅影響台灣出口，企業獲利將會減少，所以明年上半年股市將不是低點，而是蕭條!!保守的投資者，可將資金放在美國公債或美元等避險工具，由於匯率低，將是進場的最佳時機!!

明年將是財富重新分配的一年，就像2008年一樣，誰的銀彈多，誰的財富就會翻倍!!所以現在唯一要做的就是---儲蓄在這半年內累積最大資金，等明年機會來了，才有足夠的資金投資，機會是留給準備好的人!!

每個人終其一生都會碰到兩、三次的大好機會，能否即時把握這千載難逢的良機就要靠平常的努力以及身心的磨練。
~日本股神是川銀藏~

五大券商預測美國GDP YOY



IFM下調今、明年全球經濟成長預測!!!

2012年10月 IMF全球經濟成長預測						
	2012年經濟成長預測			2013年經濟成長預測		
地區/國家	七月預估	十月預估	調整	七月預估	十月預估	調整
全球	3.50%	3.30%	-0.20%	3.90%	3.60%	-0.30%
成熟市場	1.40%	1.30%	-0.10%	1.80%	1.50%	-0.30%
美國	2.10%	2.20%	0.10%	2.20%	2.10%	-0.10%
歐元區	-0.30%	-0.40%	-0.10%	0.70%	0.20%	-0.50%
日本	2.40%	2.20%	-0.20%	1.50%	1.20%	-0.30%
新興市場	5.60%	5.30%	-0.30%	5.80%	5.60%	-0.20%
俄羅斯	4.00%	3.70%	-0.30%	3.90%	3.80%	-0.10%
中國	8.00%	7.80%	-0.20%	8.40%	8.20%	-0.20%
印度	6.20%	4.90%	-1.30%	6.60%	6.00%	-0.60%
巴西	2.50%	1.50%	-1.00%	4.70%	4.00%	-0.70%

2013投資方向!!!

單筆投資：信用評等BBB以上的債券市場【聯博-美國收益基金A2(美元)/南山伴我一生AC3…】

定時定額：東協國家【泰國、印尼、土耳其、越南、南非、巴西…】

南山伴我一生F15



所以丫...

今天你會糊里糊塗賺到錢
改天就會莫明奇妙的賠掉

因此呢...

正確投資比辛苦工作更重要
規劃省錢比拼命賺錢更重要

By 李建平老師



您擔心美國
財政懸崖嗎？



您不知道該如何投資嗎？



Follow Me!!

