



資料來源：YAHOO

你是否不敢結婚？或不敢生小孩呢？



資料來源：YAHOO/啟富達國際研究團隊

你是否房貸壓力？



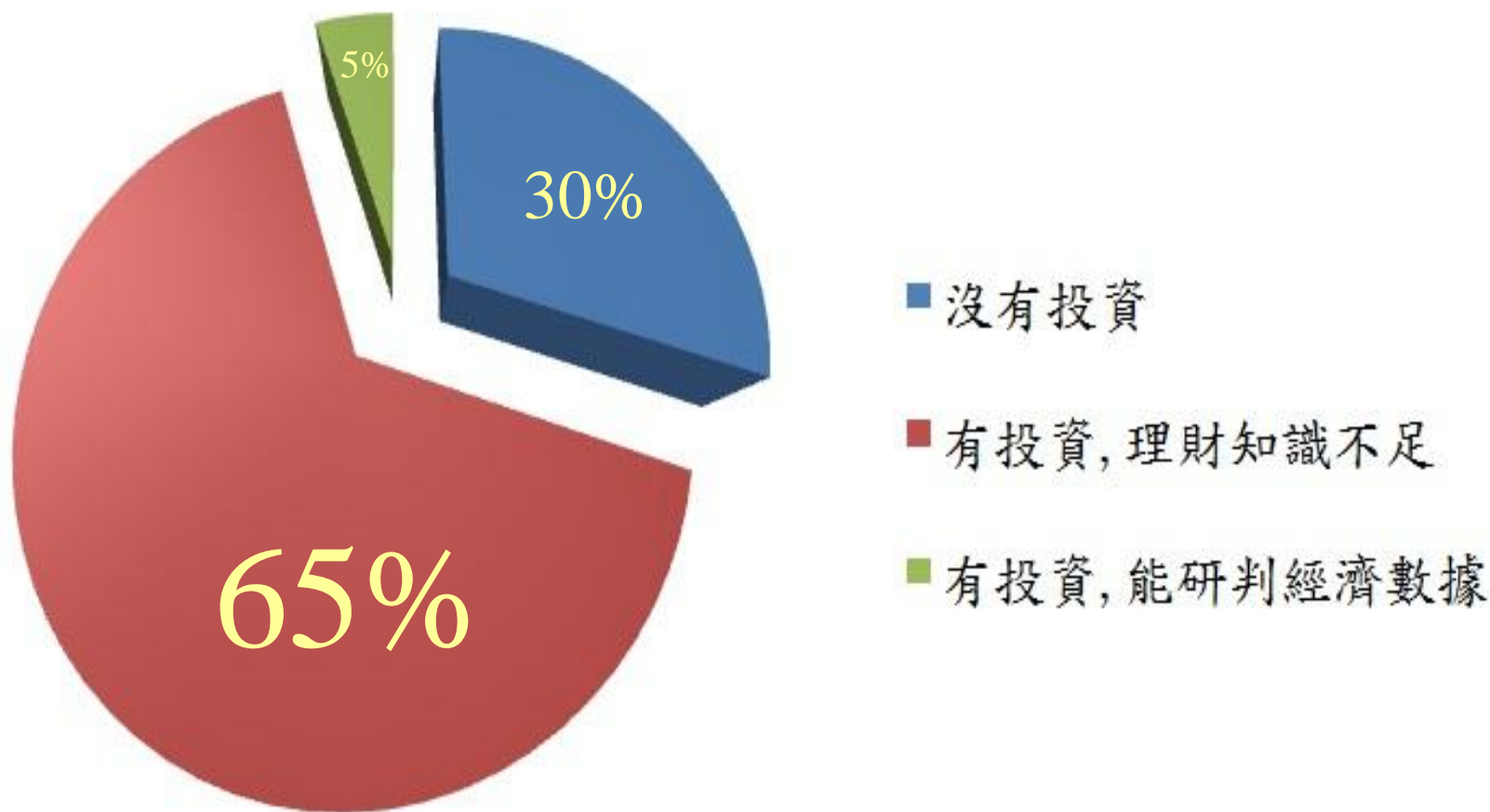
資料來源：YAHOO/啟富達國際研究團隊

M型社會下中產階級的危機



資料來源：啟富達國際研究團隊

2007國人投資理財認知大調查



資料來源：啟富達國際研究團隊

正確的投資理財是關鍵

觀念

執行

命運



資料來源：google/啟富達國際研究團隊

人生致富三部曲



積富期

財富三要素
收入 - 儲蓄 = 支出



創富期

致富三要素
本金、報酬/風險、時間



享富期

建立持續性收入系統
讓錢自己流進來

全球金融市場圖表

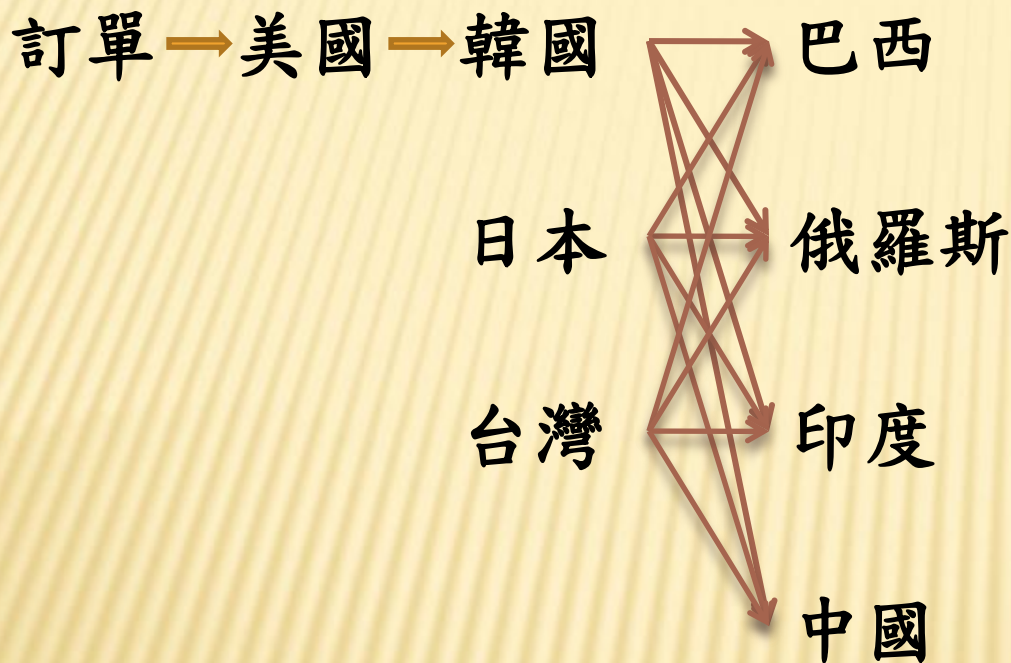
要做投資先認識世界



資料來源：啟富達國際研究團隊

美國的影響

← 2000年 →

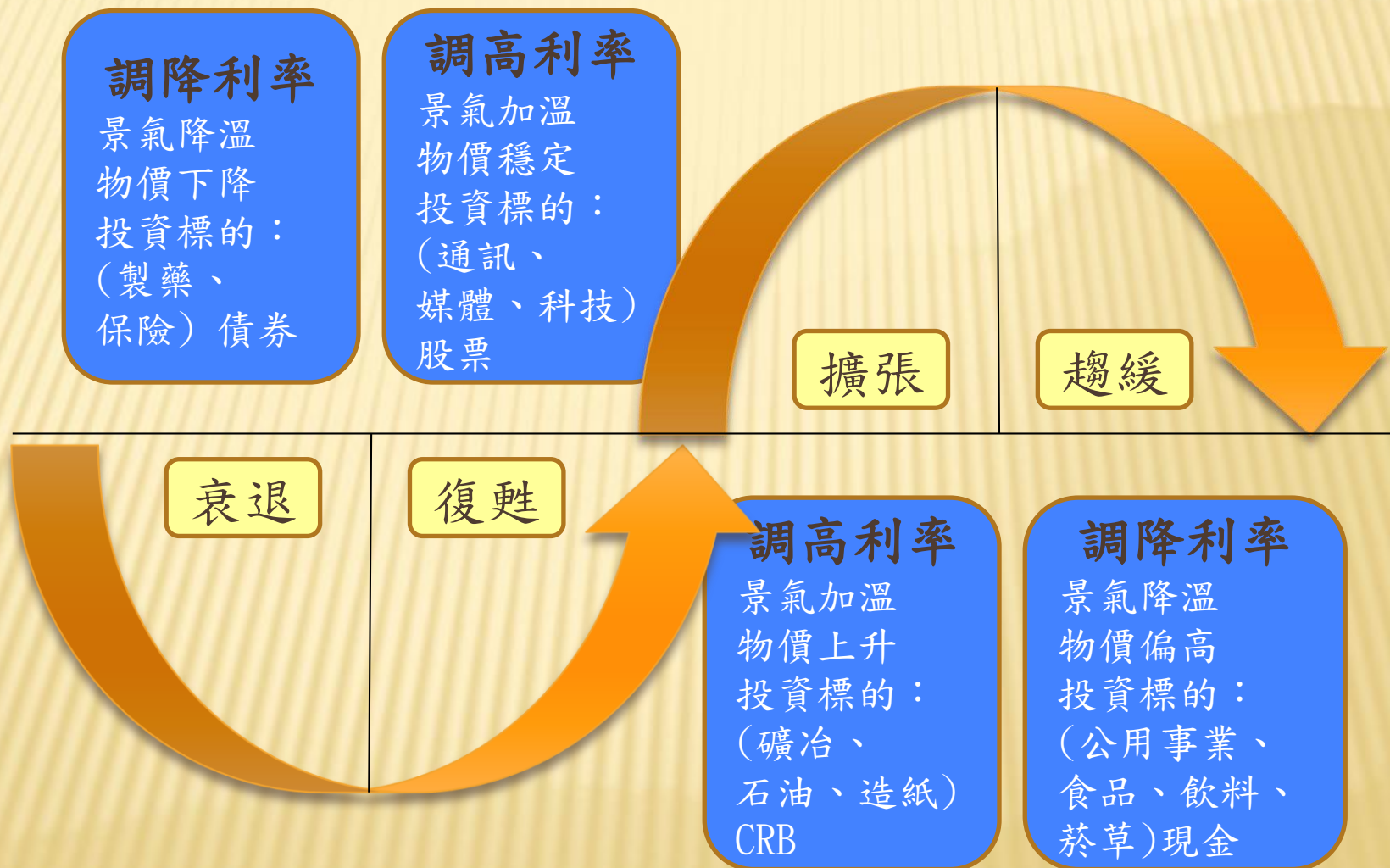


2000年後全球委外代工趨勢形成，造成全球相關係數大增，分散投資策略已無法有效降低風險。

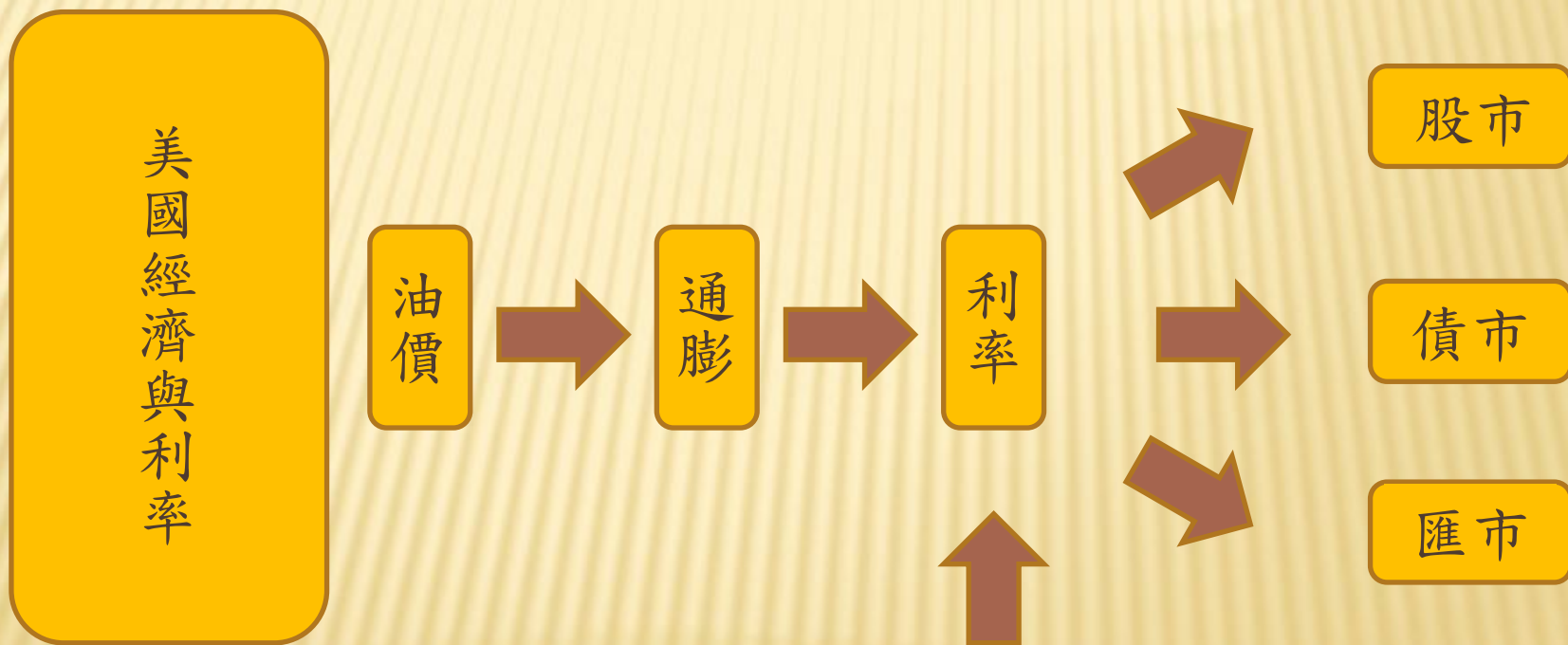
與美國相關係數	
美國	1
台灣	0.96
歐洲	0.9
亞太	0.6
新興市場	0.7
拉丁美洲	0.7
日本	0.6
新興歐洲	0.6

資料來源：啟富達國際研究團隊

景氣循環下的投資產業/市場



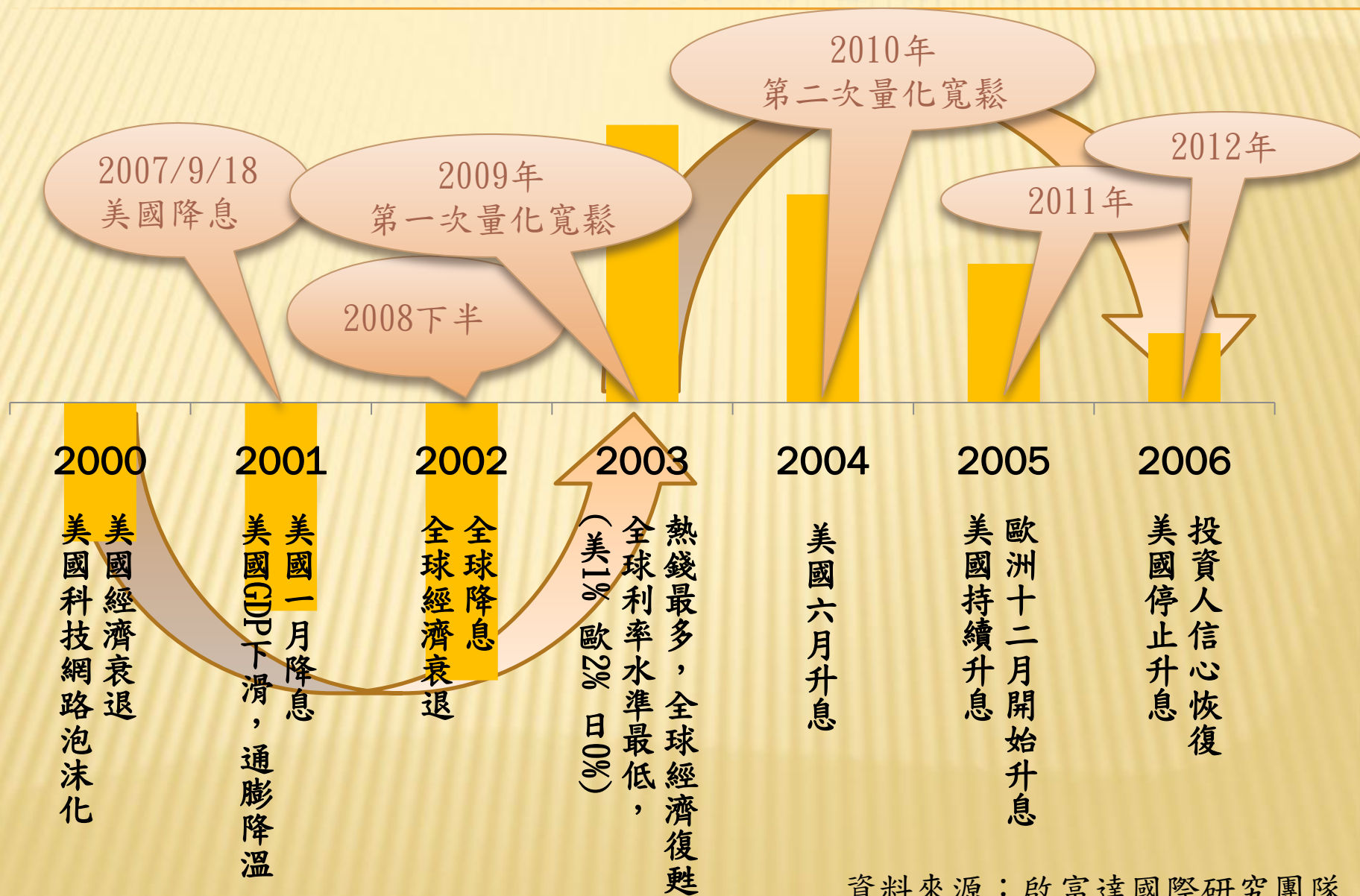
景氣：全球股/債/匯投資邏輯架構



GDP

資料來源：啟富達國際研究團隊

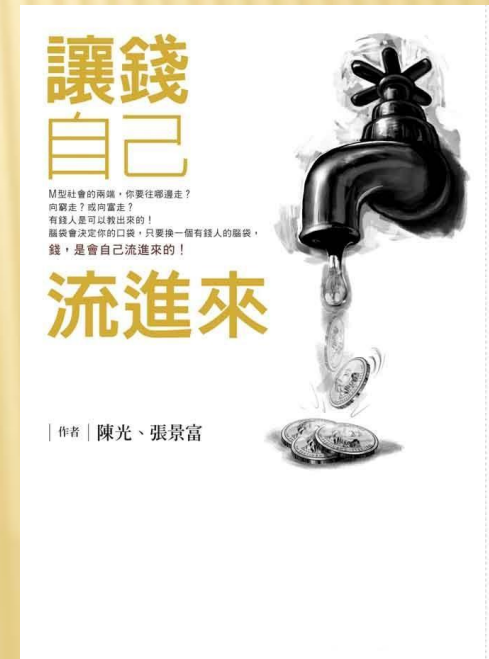
從美國經濟與利率看穿歷史



資料來源：啟富達國際研究團隊

致富三部曲

1. 先存錢，少花錢
2. 省下錢，去投資
3. 錢滾錢，建系統





感謝建平老師及靜芬老師無私的指導！

資料來源：YAHOO/啟富達國際研究團隊