

認識投資報酬與風險_理財講座心得(一)

【土木系陸同學】這次參加學校舉辦的認識投資報酬與風險講座，講者是蘇國恩老師，他擁有銀行區長和獨立理財諮詢師的資歷。原本以為這類講談錢的活動會很嚴肅，或是充滿各種聽不懂的專有名詞，但整場聽下來，我覺得內容非常的平易近人，對於像我這種沒有太多存款的大學生來說，是一個很好的入門觀念課。

講座一開始，老師用了一張圖表來解釋什麼是投資工具。那張圖把風險和報酬分成了好幾個等級，從最底層的銀行存款、儲蓄險，一直往上到股票、ETF，最上面則是期貨和選擇權，甚至還有賭博。這讓我看得很清楚，原來高報酬一定伴隨著高風險。以前常聽長輩說要把錢存在銀行才安全，但老師特別點出了通貨膨脹的問題。他說如果把錢都只放在銀行，雖然看起來數字沒變少，但因為物價在漲，錢的購買力其實是在縮水的。這點讓我印象蠻深刻的，原來不做任何投資本身也是一種風險。



接著老師講到了一個數學公式，也就是複利方程式。公式寫著 PV 乘以 $1+r$ 的 n 次方等於 FV 。雖然這看起來很像數學課的內容，但老師解釋得很好懂。 PV 就是我們現在投入的本金， r 是報酬率，而 n 就是時間。對我們學生來說，現在手上可能沒有很多錢，也就是本金不大，但我們最大的優勢就是時間。老師告訴我們，只要時間拉得夠長，就算一開始投入的錢不多，透過複利的效果，最後累積出來的金額也會很可觀。這讓我感覺投資並不是有錢人的專利，而是越早開始越好。

講座中也引用了華倫巴菲特的一句話。巴菲特說，因為很少人願意慢慢變有錢，所以大部

分的人都沒辦法像他一樣成功。這句話蠻打動我的。現在網路上有很多廣告都標榜快速致富，身邊有些同學也會討論當沖或是加密貨幣，感覺好像要很快賺到錢才厲害。但老師強調，真正的投資應該是長期且枯燥的，需要的是耐心而不是運氣。想要一夜致富的心態，通常最後都會賠得很慘。



為了讓我們知道具體可以怎麼做，老師介紹了一個叫做 VT 的投資工具，也就是 Vanguard 全世界股票 ETF。這部分我覺得最實用，因為對於學生來說，根本沒有時間去研究哪一家公司的財報好看，或是哪一支股票會漲。老師介紹的這檔 ETF，基本上就是買下全世界的股票。它分散在四十幾個國家，持有將近九千家公司的股份，包含了我們熟知的蘋果、微軟這些大公司。這樣做的好處是風險很分散，不會因為單一家公司倒閉就血本無歸，而且管理費也很低。這提供了一個很適合新手的方向，就是跟著全球經濟一起成長，而不是去賭單一個股的漲跌。

聽完這場講座，我覺得最大的收穫是心態上的轉變。以前覺得投資離我很遙遠，或是覺得那是投機的事情。但現在我知道，投資其實是一種對生活的規劃。我們需要先了解風險在哪裡，不要碰自己不懂的高風險商品，然後善用我們年輕的時間優勢，透過複利慢慢累積。我也學到了要分清楚投資和投機的差別，不要因為貪心而想要賺快錢。未來在規劃打工賺來的錢時，我會試著運用老師教的觀念，不只是單純存錢，也

會考慮像 ETF 這樣長期穩健的工具，讓自己的資產有機會隨著時間長大。這場講座雖然沒有教什麼厲害的賺錢技巧，但給了我們很正確且

實在的觀念，我覺得這比報明牌正確，也更有多了，最重要的是培養我們正確且健康的投資理財觀念。

認識投資報酬與風險_理財講座心得(二)

【土木系洪同學】台灣每年的 GDP 都在不斷的成長，經濟看似越來越好，但我們的基本薪資和收入卻沒有隨著大幅調整，除了認份努力並冀望政府的改革之外，也只能另闢新徑以增加自己的收入來源。在大學的時候最主要的收入來源除了家裡的資助和自己打工所得之外，投資是多數人都想嘗試的方法之一，而在其中有能力賺大錢的人少之又少，但大家還是因為倖存者偏誤的關係對其趨之若鶩，對於這種投機的心態演講者蘇國恩老師是給予了否定的態度。



這次老師的演講以收入與投資的比例為開頭，告誡了我們對於各式投資方法的風險審視與正確的觀念，理財就是越認真越不賺錢，對於漲跌的情緒波動太大會緊張，進而導致自己做出錯誤的決定。投資要賺錢最重要的公式就是，複利加上時間，在人生的發展基礎上緩步前行，細水長流，買大盤放長線才是正確的投資方法。



國立成功大學
**認識
 投資報酬
 與風險**
 講者 蘇國恩 老師
 114.11.20 (THU)
 18:00 - 20:00
 國際會議廳 第三演講室

最高學歷
 國立成功大學財務金融碩士

現職
 獨立理財諮詢師

相關學經歷
 台北富邦銀行區長
 崑山科大財金系兼任講師
 長榮大學業師
 証基會、金管會 理財推廣講師

Balance