



每当新年来临时，大家都很开心、很幸福。在这喜气洋洋的气氛里，小朋友们可以收到长辈给予的压岁钱。除了小朋友，老年人也收到许多晚辈新年祝福及红包，而上班族也会获得公司每年所奖励的一些红利、花红等。

然而，新年里手上多出的一笔钱该如何处理呢？别烦恼，这里有四位来自澳洲博金投资于古晋之子公司——标准理财有限公司(Standard Financial Planner)理财顾问，与我们分享专业的理财方式。这四位理财顾问包括李其全(标准理财有限公司高级理财经理及持牌理财顾问)、赖昌义(持牌理财顾问)、刘贵卿(理财顾问)及詹思妃(理财顾问)。



●本报慧音、沛敏报道

标准理财有限公司简介

标准理财有限公司于去年正式进驻砂拉越的古晋、诗巫及美里，并开扩金融产品及服务市场。标准理财有限公司也是全砂第一间拥有持牌理财顾问的金融顾问公司。

标准理财有限公司的母公司为博金投资(Professional Investment Services)，现为澳洲上市公司(Centrepoint Alliance Ltd)旗下公司。标准理财有限公司在国内提供8家保险公司的各种保单销售服务，以及16间信托基金公司的176项基金产品。与此同时，在博金投资的支持下，标准理财也为客户提供上百个国外国际基金的投资机会与方案。

全新一一年 做好理财规划



詹思妃(理财顾问)谈 小孩压岁钱理财法

标准理财有限公司理财顾问詹思妃表示，小孩的压岁钱一般可根据小孩的年龄和成熟度来加以处理，比如幼年年纪孩子的压岁钱，父母可将之存放银行当储蓄，或利用这一笔钱来购买必需品。

让孩子进行“资产配置”

詹思妃不鼓励父母完全把金钱自主权交予孩子和让孩子自行处理。对于年纪较大又懂事稳定的小孩，父母可扮演带动者的身份引导孩子，并灌输孩子关于“资产配置”的财务规划。孩子的“资产配置”就是让孩子把手上的“压岁钱资产”部分地分配于储蓄、慈善、宗教捐献、消费、或帮补父母的家用等。

灌输孩子财务规划

詹思妃表示，要培养出孩子成为一位良好的理财家，父母必须以身作则做个好榜样，并参与孩子一起规划财务分配。在孩子的成长过程中，培养良好的理财习惯很重要，因为这将直接影响孩子未来处理金钱的理智。那父母可为孩子做什么呢？

●**储蓄：**在孩子还小时，父母可买个中小型透明扑满，好让孩子把自己剩下的零用钱，投入可爱透明的扑满里。一天又一天的储蓄，看着扑满中的钱累积得越来越满，相信孩子会感到无比的满足感，这除了可以激发孩子的储蓄习惯，可爱透明的小扑满也是一个有力的储蓄“工具”。

除了协助幼小的孩子体验储蓄的经验，父母也可陪伴年纪较大的孩子到银行开户与储蓄。在处理储蓄过程中，让孩子参与填写表格、亲自把储蓄钱交予银行员工，同时也让孩子与银行员工交流。父母别小看这小小的参与和互动，其实这无形中在鼓励孩子储蓄，也渐渐地良好的储蓄举动养成习惯。

●**理智消费：**现今有许多年轻人因缺乏自我控制的购买欲，往往导致债务累累。为什么这个现象变得如此普遍呢？其实在这现象里，父母需负起一些责任。

詹思妃举例，孩子年幼时与父母逛百货市场，看到心爱的玩具，就吵闹着要父母购买给他。基于疼爱子女，许多父母往往无法拒绝孩子的要求而顺着孩子的意愿买下玩具。然而，遇到这种情况，詹思妃建议父母多反问孩子，这个物品是孩子“想要的”，还是“必要的”？当然如果孩子想要的物品是非常必要的，身为父母可把它买下；反之，孩子哭闹又喊着要买下在家里有逾十个相似的玩具，这时父母应踏出一步跟孩子说“不”。

此外，父母可趁孩子年纪小时，好好地训练孩子成为明智的消费者。詹思妃建议，在购物时父母可做一些小小的引导，让购物变成一种乐趣。比如在购物时，让孩子构思如何利用手上的五令吉做出最值得的消费。相信在整个过程，孩子能深刻体验“数学生活化”，以及如何用有限的资产购买有益产品的经验。

赖昌义(持牌理财顾问)谈 上班族花红奖金理财法

花红是一个证明自己在一年里在工作上所付出的奖励，因此一般上班族获得花红或奖金后，会特别兴奋地疯狂购物或旅行，也有些上班族会利用手上的花红来付房屋、汽车贷款等。然而，甚少上班族会理智的冷静下来思考和规划自己的“金钱蓝图”。

因此，持牌理财顾问赖昌义建议，上班族在规划自己的“金钱蓝图”时，确定什么是自己的需求？哪一个支出项目是在自己消费表中最关键及不关键的？

●**还清手上高利息贷款：**仔细观察，其实在我们手上有许多高利息的费用，比如信用卡、财务贷款、个人贷款等等。别小看这些利息的小数字，其实它就像雪球般越滚越大，甚至会导致我们负债累累。因此，尽早把手上的债务还清为宜。

●**为未知的危机做出保障：**凡是“不怕一万，只怕万一”，我们的未来就像个未知数，我们并不知道何时会不幸发生预料之外的事情，如重伤、瘫痪、死亡等等。因此，我们更应该未雨绸缪，为自己和家人买下保险，让自己的未来有更多保障。

3. **投资：**十年前，把一万令吉存入银行，现在再把一万令吉以及利率回酬一起拿出来。然而，我们会发现在这十年之间，钱的价值越变越低，即银行储蓄和利率的总数都还不及十年前的价值。因此，赖昌义建议，我们应该更早踏出一步把手上的资产进行投资，好让我们获得更高的回酬。

赖昌义以一个数表解释，为何我们



●四位来自澳洲博金投资于古晋之子公司-标准理财有限公司(Standard Financial Planner)理财顾问，左起为詹思妃、赖昌义、刘贵卿和李其全与我们分享专业的理财方式。

应该更早开始投资。请看数表一(Picture 1)。在这简单的数表里，我们会发现越早投资能带来更高的回酬。

再看数表二(Picture 2)，显示只固定投资一个定期投资款，未必能让我们获得高收入，反而多元化的投资方式能让我们获得更稳定和更高投资回酬。

与此同时，标准理财有限公司之高级理财经理及持牌理财顾问李其全加以补充说，我们不要把“所有的鸡蛋放在同一个篮子”，这代表我们应进行多元化的投资，主要为了将风险降到最低，同时也让我们获得更好的投资回酬。

刘贵卿(理财顾问)谈 老年人红包钱理财法

理财顾问刘贵卿表示，要趁早计划养老的储蓄。从年轻未雨绸缪的储蓄，可作为未来老年时身体出毛病的“保命钱”或“棺材本”。

若老年人欲投资自己的老本，好让自己能赚更多，刘贵卿建议，老年人应选择安全性第一和以稳定收益为主的投资。因为投资理财的风格与其他年龄层的人有所差异，尤其是老年人进入晚年阶段时，他们无法用有限资本做出高风险的投资，而绝大多数的老年人主要投资于存款、证券、房地产等低风险的产品。

另外，李其全鼓励老年人多游山玩水旅行。多样化的旅游能促进老年人活动量，也扩展自己对世界的知识和视野。还有，旅游的投资绝对是无价之宝，因为旅游能让我们留下许多美好又宝贵的回忆。

年龄	每月存款	25岁开始	30岁开始	35岁开始
25	RM1,000	RM1,000	RM1,000	RM1,000
30	RM1,000	RM1,000	RM1,000	RM1,000
35	RM1,000	RM1,000	RM1,000	RM1,000
40	RM1,000	RM1,000	RM1,000	RM1,000
45	RM1,000	RM1,000	RM1,000	RM1,000
50	RM1,000	RM1,000	RM1,000	RM1,000
55	RM1,000	RM1,000	RM1,000	RM1,000
60	RM1,000	RM1,000	RM1,000	RM1,000
65	RM1,000	RM1,000	RM1,000	RM1,000
70	RM1,000	RM1,000	RM1,000	RM1,000
75	RM1,000	RM1,000	RM1,000	RM1,000
80	RM1,000	RM1,000	RM1,000	RM1,000
85	RM1,000	RM1,000	RM1,000	RM1,000
90	RM1,000	RM1,000	RM1,000	RM1,000
95	RM1,000	RM1,000	RM1,000	RM1,000
100	RM1,000	RM1,000	RM1,000	RM1,000

●数表一(Picture 1)——在这简单的数表里，我们会发现越早投资能带来更高的回酬。

RM100,000 Initial Investment		Consistent Investment return		
Investment volatility	Returns For The Yr	Returns For The Yr	Returns For The Yr	
1	10.0%	RM124,400	8%	RM108,000
2	10.0%	RM108,737	8%	RM116,640
3	10.0%	RM108,901	8%	RM125,971
4	10.0%	RM111,630	8%	RM136,049
5	10.0%	RM108,300	8%	RM146,933
6	10.0%	RM108,903	8%	RM158,687
7	10.0%	RM108,903	8%	RM171,382
8	10.0%	RM108,903	8%	RM185,093
9	10.0%	RM111,108	8%	RM199,900
10	10.0%	RM110,364	8%	RM215,892
11	10.0%	RM110,364	8%	RM233,164
12	10.0%	RM108,234	8%	RM251,817

●数表二(Picture 2)显示多元化的投资方式能让我们获得更稳定和更高投资回酬。

