

還把定存當投資？

(2010/08/13 作家 歐陽姚)

儘管理財工具越來越多元，但「存款」依然是許多民眾的主要理財工具之一；而在利率如此低迷的情形下，銀行存款並不等於投資，甚至連百分之百保本的目的都達不到。

目前一年定存利率約在 1% 上下，金額越大銀行越不歡迎，再加上通膨數字遠遠超過銀行利息，不妨參考下表，比較不同年數、不同通膨率 100 萬元購買力變動。



不同年數、不同通膨率 100 萬元購買力變動				資料來源：各銀行	
年數	利率 1%	通膨率 2%	通膨率 2.5%	通膨率 3%	通膨率 3.5%
1	1.01	98.0	97.5	97.0	96.5
5	1.051	90.4	88.1	85.9	83.7
10	1.1045	81.7	77.6	73.7	70.0
15	1.1605	73.9	68.4	63.3	58.6
20	1.2195	66.8	60.3	54.4	49.0
增減	增加 21.95%	下降 33.2%	下降 39.7%	下降 45.6%	下降 51.0%

小心通膨吃掉你的錢

一般而言，通膨威力在短時間內，民眾感受比較不具體，若是拉長為二十年，則立見分曉。舉例來說：一對年輕夫婦生了一個小 BABY，爺爺奶奶送了 100 萬元當賀禮。如果不做任何處理，只把錢藏在衣櫥了，等到小 BABY 年滿 20 歲時，在 2% 通膨情形下，這 100 萬的實質購買力剩下 6 成 6；萬一通膨擴大到 3.5% 時，100 萬購買力更是硬生生腰斬，只剩下一半不到。

即使這對夫婦在收到禮金後，放在銀行定存，以目前不到 1% 利率水準，錢還是呈現縮水狀態，連保本功能都達不到。

當然對一些保守，或是認為其他商品，投資風險更大的人來說，錢放在銀行或許會縮點水；但不至於會有大幅損失，所以錢放在銀行還算相對安全。

對於年輕又承受得住一些風險的投資人，我還是比較建議學習投資。國票證董座丁予嘉先生曾經說過：
「如果你有上億身價，其實不用再花心思投資了，只要守住資產即可；如果只有 20~30 萬，就勇敢的向前衝吧！」

至於方法，可以定時定額扣款買基金、買股票、投資房地產、操作外匯或買投資型保險。

定期定額投資型「清水變雞湯」

有人將基金稱為懶人投資或傻瓜投資法，其實基金的懶只有在定時定額扣款的這一部分，至於其他的包括基金走勢、產業分析、該停損還是停利...一點都不能偷懶，而且基金並不保證獲利。

如果投資人肯放棄賺暴利的想法，投資型保險則不用擔心上述問題，每個月只要傻傻讓銀行扣款，時間一到「清水就變雞湯」，在眾多的金融商品中，算是現階段相對穩健的標的。