

日期：2019/05/24

講者：華南永昌投信 林怡君董事長

投資新趨勢

中山大學財務管理學系舉辦之玉山金融講座於5月24日邀請到華南永昌投信林宜君董事長精彩開講。林董事長首先以自身經歷與想法切入投資理財課題，再介紹人生理財規劃、投資策略以及未來發展趨勢，並無私地分享自己多年來的就業經驗與心得，讓大家獲益良多。

林董事長提到，在人生理財規劃上，可將收入分成主動收入和被動收入兩種，前者是工作所獲得的收益，後者為投資所獲得的報酬。主動收入的來源主要來自於勞力與專業知識工作，在時間資源有限且不斷老化的情況下，我們應該提升專業知識工作的比例，才能拉長職業生涯與報酬成長性。舉例來說，對年輕人而言，擁有健壯的身體是其優勢，可藉由投入更多勞力時間獲取更多報酬，然而當投入過多精力在加班賺錢時，卻損失知識學習的時間，也損失了專業知識工作的機會，因此董事長建議年輕人應在加班與知識學習兩者之間作權衡。

由於資訊科技的蓬勃發展，使得全球經濟環境變化多端，回首21世紀，在這個網路盛行的時代，有許多值得發展的機會，早在十年前，臉書(Facebook)創辦人馬克·祖克柏、亞馬遜(Amazon)創辦人傑夫·貝佐斯甚至阿里巴巴集團前總裁馬雲都還是個沒沒無聞的無名小卒，但十年後，他們躋身全球百大富豪行列。綜觀他們成功的共同點，是當機會出現在面前時，勇敢的跨出去並掌握它。正所謂機會是留給準備好的人，終身學習並勇於挑戰，才能增進自身的競爭力。

對於現今的年輕人來說，投資理財顯得格外重要，應提早開始規劃，然而市場上的金融商品眾多，也不斷推陳出新。董事長建議投資人可以針對安全性、流動性、報酬性及稅賦四個面向進行評估，選擇適合自己的投資方式，做好風險管理，並嚴守市場紀律，同時也應保持終身學習的態度，以提升自己在市場的競爭力。

林董事長在演講過程中提出許多未來投資方向，如5G、AI、大數據及電動車等概念，並由自己過去就業經歷、對社會的觀察及投資者的角度出發，提出許多深刻的建議。最後在同學們熱烈的掌聲下，這場內容豐富的演講落下了帷幕！



