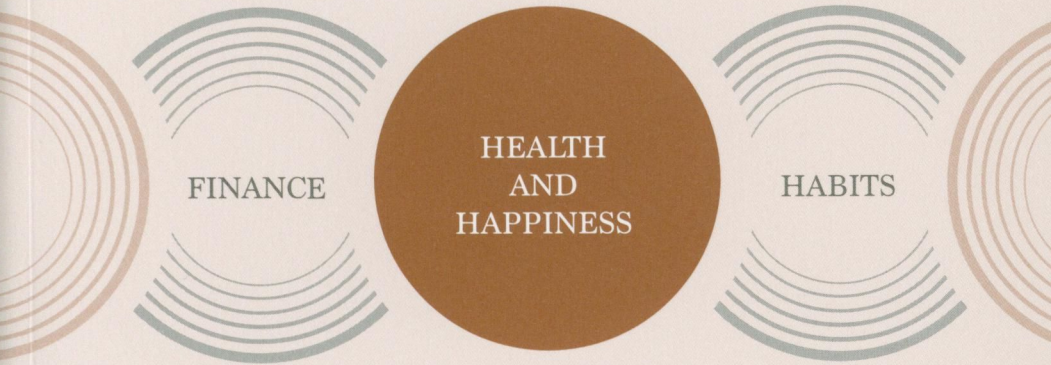


財務自由 的人生

跟著首席分析師楊應超學華爾街的
投資技巧和工作效率，40 歲就過 FIRE 的優質生活



FINANCE

HEALTH
AND
HAPPINESS

HABITS

楊應超 著

財務自由的 人生

楊應超 著

跟著首席分析師楊應超學華爾街的
投資技巧和工作效率，
40歲就過 FIRE 的優質生活

"Life moves pretty fast. If you don't stop and
look around once in a while, you could miss it."

- Ferris Bueller's Day Off

To my son Anthony, daughter Valerie,
and those who believe - when the student is ready,
the teacher will appear.

此書獻給我的兒子 Anthony、女兒 Valerie，及各位讀者，

希望你們都可以盡快準備好，

因為只有等學生準備好了，老師才會出現。

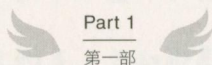
"When the student is ready, the teacher will appear." - The Buddha

"I am your father." - Darth Vader, Star Wars:

Episode V, The Empire Strikes Back

目錄 Contents

推薦序	外資分析師的人生分析報告	陳冲	013
作者序	在你年輕，精力最好時， 天天去做自己想做的事	楊應超	016



達成 FIRE 的高效理財法： 多賺一點錢，早日不再為錢煩惱

| 第1章 |

為什麼要儘早達到 FIRE ？

別窮忙一輩子，你活著不是為了工作

- | | |
|-------------------------------|-----|
| 1. 什麼是 FIRE ？ | 028 |
| 2. 為什麼要 FIRE ？ | |
| 有錢不是萬能，但是沒錢就萬萬不能 | 030 |
| 3. 什麼是 FU Money ？自由無價，時間比金錢重要 | 034 |

| 第2章 |

如何達到 FIRE ？

想達到財務自由到底需要多少錢？

1. 你的自由數字是多少？要存多少錢才夠？ 038
2. 資產配置很重要 051
3. 建立多方的收入來源：雞蛋不要全放在同一個籃子裡 056

| 第3章 |

如何投資股票？

讓排名第一的首席分析師教你選股祕訣

1. 如何挑股票：賺錢其實不難，但你得做足功課 060
2. 買基金比挑個股安全省事：
連巴菲特都幫老婆買 ETF，費用低又不用煩惱 073
3. 高風險的投資：用 5% 到 10% 的資金以小搏大 076

| 第4章 |

進階財務規劃：

買債券、當房東、善用保險，平衡風險和回報

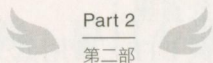
1. 用債券或高配息股票提供穩定的定期收入 080
2. 房地產投資不會有你想像的好，
但可以當資產配置的一部分 082

3. 風險管理最重要：善用保險、信託和稅務規劃	085
-------------------------	-----

| 第5章 |

當打工皇帝，在職場成功： 光靠省錢很難達到財務自由

1. 問題不是費用，而是營收： 開源比節流重要，去高薪但你沒聽過的工作	090
2. 賺大錢不需要自己當老闆，但要知道職場規則	109
3. 職場成功必須具備的能力	119



Part 2

第二部

達成 FIRE 一定要有的能力和習慣： 練好基本功，財富就會靠向你

| 第6章 |

沒有行動，一切都是白說： 設定高目標，即使不到月球，也會飛到星星附近

1. 沒有景氣的問題，只有爭氣的問題	140
--------------------	-----

- 2. 永不滿足，別懼失敗：Stay Hungry, Stay Foolish. 146
- 3. 遇到什麼事不重要，
重要的是事後態度以及如何面對 149

| 第7章 |

吸引力法則和目標設定：

先相信，才會看見

- 1. 吸引力法則的驚人力量 156
- 2. 有計劃的設定目標：
你的信念、價值觀和信仰是什麼？ 160
- 3. 做事要有熱情：精力管理比時間管理還重要 173

| 第8章 |

找到持續的動力，做最好的自己：

理由才是驅使你長期行動的關鍵

- 1. 為什麼比做什麼重要：
設立目標後，要先有理由，行動才容易恆久 178
- 2. 做事積極主動：
目標導向，排出先後次序，用最高標準檢視 182
- 3. 讓自己更好不是自私：
先做最好的自己，才有能力幫助別人 190

| 第9章 |

弄清輕重緩急，不瞎忙：

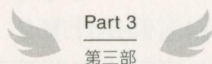
如何跟別人合作，增加效能及解決問題

1. 辛苦做事和達成目標是兩回事：

Do the right things，而不是 Do the things right 196

2. 尋求雙贏：一加一可以大於二 198

3. 切膚之痛是合作的前提：Skin in the Game 201



Part 3

第三部

**FIRE 最終的目的是建立健康快樂、
有目的的人生：身心健康，才是真自由**

| 第10章 |

再多的錢也不能帶來快樂，但有意義的生活可以：
心存感謝，就會看見美好世界

1. 你活著的目的不是為了工作：健康和快樂最重要 212

2. 做可以讓你快樂的事：找下一個有意義的挑戰目標 215

3. 只要時常心存感謝，就可以無憂無慮的享受快樂 217

| 第 11 章 |

沒有健康和體力，就沒有一切：

不但要活得久，還要活得好

1. 健康和體力是一切的根本：
司馬懿最後贏得勝利是因為活得夠久 222
2. 健康就是要吃好、多動和睡飽 229
3. 醫療保險和長照險很重要：
預防重於治療，別讓一場病傾家蕩產 232

結語 人生最後的目的是什麼？

你希望告別式上大家如何記得你？先寫好你的墓誌銘 237



推薦序

Foreword

外資分析師的人生分析報告

前行政院長、新世代金融基金會董事長 陳冲

早先有一陣子，應邀為新人證婚時，我常引用賈伯斯2005年在史丹佛大學畢業典禮上的名言“Stay hungry, stay foolish.”，期勉新人在事業上要常保旺盛的企圖心（stay hungry），在家庭內要適當裝傻（stay foolish），如此內外兼顧，才能維持幸福婚姻。這與同樣面臨人生新階段的畢業生相同，要保持企圖心，而且胸懷一股傻勁，不自我設限，兩者在哲理上是相輔相通的。

應超在本書第二部裡，談到人生的基本功時，也引用了賈伯斯這句話予以佐證。在此特別率先點出此一特質，因為這是人生的基本態度，捨本竟而逐末，縱然擁有再強的

financial independence（財務自由）也是枉然。

本書以 FIRE（Financial Independence Retire Early）為中心，強調財務自主後，可提早退休。美則美矣，但 FIRE 並不是人人可達的境界，作者在此傳授之祕笈，仍需相當資質方能體會，孔子嘗謂：「中人以上，可以語上也。」有緣購閱本書，自屬中人以上資質，想要領會個中三昧，應該不是問題。

但 financial independence（白話文就是「賺夠了」）是否就是人生唯一的目的？當然不是！就好像“Stay hungry, stay foolish.”並不是婚姻的目的，而是維持幸福婚姻的手段。財務能夠自主，才能好整以暇退休。同理，退休也不應是目的，而是可以自由控制時間，做自己想做的事。

例如，我有一位友人，年輕時一直沉迷於英文電影劇本用字的流暢與典雅，四十五歲自認財務自主後，就來個 retire early，買了一百多部電影及其劇本，反覆研讀模仿，甚至還到世界各地拍片現場實地感受，二十年來樂此不疲，這如沒有 FIRE，就不可能做到。當然每個人的價值觀不同，喜歡做的事也不同。例如，最近有人可能因年輕時鎮日逐臭（銅臭）未能報效國家，深以為憾，關鍵時刻乃毅然放下跨國事業，投身大選，這也算是一種 FIRE 的表現。