

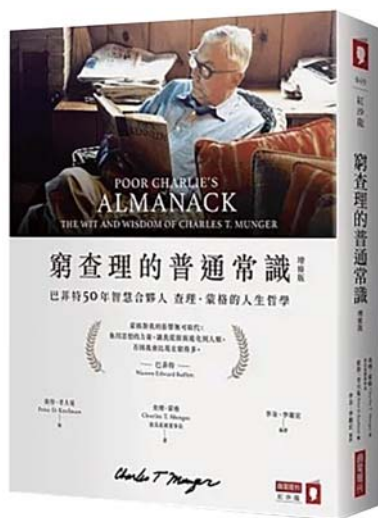
設計自己的富裕人生

任恩儀 教育研究者與文字工作者

這幾年好像人人都在談理財，小資女、小資男等初出社會的新鮮人要理財，才能趁早起步。中年人要理財，才能提早退休或儲備足夠的養老金。老年人要理財，因為理財永遠不嫌遠，照顧好自己不僅是負責任的表現，如果還有財產要留給下一代，關於怎樣分配，早分晚分，也是種理財。那既然理財不嫌晚，恐怕也不會太早。我女兒5歲半，從圖書館借過一套四集的《小兔子學理財》，跟著小兔子學賺錢、學花錢、學存錢與學捐錢。雖然不確定是否因此增進了書籍宣稱的財商智慧，但至少門牙大大的小兔子很可愛，讀起來也不難。

認真說起來，我自己很少好好閱讀理財書籍，一方面收入來源簡單，二來，就算不用去找理財書籍，這幾年如何理財的資訊，可以說是鋪天蓋地，躲都躲不掉，好像也不用太認真尋找，不要想要一夜致富，採取基本法則，穩健而行大概不會有錯。

唯一讓我印象最深刻的是《窮查理的普通常識》，與其說這本書談理財，不如說是分享人生觀。這本書收錄了股神巴菲特多年合夥人查理·蒙格在過去20年來主要的11場公開演講。之所以得先把股神的頭銜抬出來是因為查理·蒙格相對低調，透過蒙格的分享，可以體會到他所提倡



的「逆向思考」，並進而推敲他無論是對於人生、職場、商業、投資的各種做決策的看法。

簡單說，我們所謂的理財是要愈理愈清心，讓自己的時間和心靈自由，還是要追求更忙碌的人生，那麼如果是前者，雖然我們想知道的是怎樣才會達到？但不如先從反向方式思考起，也就是如何會達不到。

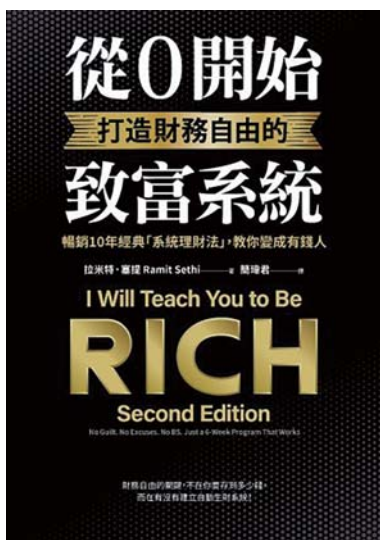
但同時，最近倒是看了很有趣的 Netflix 實境秀《致富攻略》(How to Get Rich)，讓我又更思索起金錢這個話題，在這 8 集的節目中，暢銷書作者《從 0 開始打造財務自由的致富系統》的拉米特·塞提幫助數位不同生命狀況的案主重新整理財務現況，並共同探索擬定適合個人生命目標的財務計畫。拉米特·塞提說：「人對金錢永不知足，除非你改變你的金錢觀。」

雖然名稱很聳動，但說真的，在節目裡，拉米特·塞提和每位案主只有共同討論 6 週，這中間並沒有任何案主最後真的登峰造極，成為了富翁，反而著重在修改財務計畫來適切地呼應個人目標。他們的改變多半是先從探索和回顧過去案主和金錢的關係啟程，再加上拉米特宣稱的金錢心理學解釋，最後整理出案主的金錢價值觀如何影響了他和金錢現在的關係，以及進入伴侶關係後，金錢經驗不同的兩個人要如何協調，才能成為共同的財務夥伴。所有真正做出的實質改變，反而都只是小小的一步。

雖然實境秀真真假假，但是《致富攻略》是個很有趣的節目，而且也算合理，畢竟使用金錢是長期累積的習慣，本來就不太可能是那種一覺醒來就會幡然悔悟的改變。拉米特在串場時，會給出一些廣泛性的財務建議，對於每個人要設計探索屬於自己的富裕人生，我覺得也是很有幫助的。

例如沒有人是不缺錢，正當賺錢，賺很多當然很好。但是如果不是真的因為缺少而影響生活，在累積財富時，速度穩健很重要，而在儲備未來資本安全網的同時，也要能夠享受當下的生活。那當然有清楚的目標時，會需要制定比較嚴格的計畫，但在同時，不要為了求快而誤入一些財務陷阱，這恐怕比積極投資或嚴格的律己不要花錢更重要。

拉米特提出來另一個值得思考的討論，是宣揚推崇財務自由的觀點很多，但甚麼是財富自由？雖然有人提出公式做為參考。假設有個人現



在過得比較緊，在 50 歲就可以達到公式認定的財富自由，可以不工作但繼續緊緊地過。和另一個人現在過得比較鬆弛，但可能得工作到 65 歲才能達到公式認定的財富自由，並且和前者一樣不工作但有相似的生活品質。哪一個比較適合，應該是有很多可以進一步討論的空間。有些探討提早退休，提早財富自由的書籍，總結的觀念往往就是多賺錢少花錢，如此持續一段時間以後，就可以不要再繼續工作。

但在這樣完全退休的看法以外，我倒是更喜歡另一種迷你退休的觀念。錢可以買到短暫的喜悅也可以換來長期的自由。不只是提早退休，長短是相對性的概念。平日忙於工作，除了儲蓄，適度地安排舒適的長假期充電，要能完全不感到侷促勉強，不會因此延緩購屋、整修房子、買車等重大需要，多點財務餘裕就是必要的

況且工作真的有這麼糟糕嗎？除了付帳單過上好生活，對於有些狀況來說，工作或許還有多一點甚麼吧。

從個人經驗來說，現在讓我完全退休，我還真不知道自己要做甚麼。不是說我沒有個人的興趣，而是目前有興趣要做的事情，或多或少都可以帶來不同的收入。況且我必須工作才更有機會遇到厲害的人。例如和前輩教授討論，每次都帶來新的啟發。既然如此，何樂不為。

更不要說伴侶是做研究的科學家，缺少大公司的資本做後盾，他根本沒機會摸到那些精密儀器。所以他熱愛的是工作，那只是這件事也可以帶來金錢收入。所以追求不工作但緊緊的財務自

由，還真的就不是合適我們的目標。

另外，我看這個實境秀節目時，也會反思富裕人生的指標是甚麼，把錢花在哪裡，就是人看中甚麼。是名牌包嗎？是呼朋引伴的熱鬧聚餐？是有品質的家庭假期？或者是對自己學習的投資。背後千絲萬縷讓人們做出各種消費決定的，正是每個人不同的內在價值觀。

財務顧問拉米特·塞提對所有案主一開始的作業就是要求他們討論金錢，透過分享對於富裕人生的願景是甚麼？來促進對於彼此金錢觀的話題。不得不說，金錢雖然是很有意思的話題，只是很多時候，很難好好談。因為它也是讓人充滿著焦慮的話題，以和朋友用餐相聚來說。吃飽飯後，大家各自算錢尷尬嗎？

我在自己的文化體驗書籍《船到荷蘭自然直》中特別替荷蘭人洗清 Go Dutch 這句俚語，各付各的，等於荷蘭人小氣不請客的偏見。整體



說來，聚餐各付各的，在我們這一輩已經算是很常見了。那在荷蘭和歐洲許多國家，不僅可以大家分別到櫃臺結帳，也發展出專用的 APP。例如 Tikkie 這個 APP 可以綁定個人的帳戶。如果大家各付各的但先由一個人結帳，那這個人就可以寄送電子連結給需要付款的人，也有安裝這個 APP 但需要付款的人只要點選連結，就會連線到個人網路銀行，輸入密碼，就可以付款，非常方便。有些荷蘭銀行的 APP，也自建這種「討錢功能」，算是免除了算錢的尷尬和麻煩。美國則有 Zelle，很多銀行都連結這個系統，也是輸入姓名電話就可以付費給對方。

然而如此就不尷尬了嗎？其實真正令人尷尬的不是分攤帳單，而是朋友點了很貴的食物。在餐後把餐點價格計算清楚，彼此分攤，技術上並沒有那麼困難。之所以讓人尷尬，恐怕更多是因為此時我們必須面對自己和他人對於金錢的真正看法。也就是一餐飯多少錢叫做適當，划算，合宜，我們是否都在同一個消費水準。

《談錢：朋友、家人、男女之間、工作場合怎麼談錢？讓你守住不該花的，賺到本來賺不到的》這本書指出當共享聚餐的團體擁有同等財力時，這個用餐相聚往往比較會讓人感到輕鬆。不然單單要吃哪裡，怎麼付費就會有各種社交壓力。這本書也進一步提到，找朋友最好思考，這個朋友能否讓自己坦承不想去做某件事、買某個東西、或去某個餐廳，其實是因為財務壓力，並且不會因此輕看自己。



回過頭來說，我的金錢觀，和屬於我自己的富裕人生又是長甚麼樣子呢？

過去幾年，我（自認）是同溫層裡相對簡樸的。遇到超市有即期品特價，我會調整菜單，當天晚上儘量想辦法讓即期品上桌。小孩子長得快，恩典牌二手衣，我們都心懷感恩的接受，不合穿但還很好的衣物，就趕快到地區的群組免費送出，讓它們物盡其用。一來一往，雖然很大一部分真的是為了減少浪費，但確實也省下不少金錢。

過去 10 年，搬家搬怕了，隔幾年就要清空，就會看到原來自己有這麼多買了沒用的東西，我也更加的節制購物。專家建議購物前要先問自己四個問題，我需要這個嗎？我愛這個嗎？我喜歡這個嗎？我想要這個嗎？（需要、喜愛、喜歡、想要）。財務專家給的建議很簡單，專注在需要和喜愛的，滿足更深層的需求，反而不那麼容易覺得那麼痛苦空虛。

那除了需要支付房貸搬家和買車等大筆支出，我個人富裕人生藍圖裡最容易馬上跳出來的畫面就是親友相聚，而且往往搭配著美食好酒。所以，想到現在若是能省一點，在下次的親友相聚時，能以多一點預算稍佳妝點，會是很棒的錦上添花，或者想到可以度假、外食、買禮物給家人，這些儲蓄的努力都變得簡單很多。

聖經上說「你的財寶在哪裡，你的心也在哪裡」，儲蓄有其必要，但如果只在意財富的累積，或者花在人前炫耀，好像真的不必要。日常的闊綽不見得是真闊綽，有時可能是預支未來。日常的節省節制，有時也許要多做一點，但如果可以因此撐出多一點空間，那也不算甚麼特別辛苦的。

每年我都會花點心思做個人的財務健檢，如果還算健康，我就感恩，並以不緊張的心情迎向新的年度。在通膨的年代，對財務多一點思想，絕對是好事。有時大環境的經濟也許不那麼看好，有時是家裡可能會有突然需要用錢的需求，但這些海嘯不來最好，萬一有來，就是居安思危做好準備。

延伸閱讀

1. 辛德絲·麥克勞德著；顏銘新譯。《小兔子學理財》（臺北市：親子天下，2021）。
2. 查理·蒙格著；李泉譯。《窮查理的普通常識》（臺北市：商業周刊，2019）。
3. 拉米特·塞提著；簡瑋君譯。《從0開始打造財務自由的致富系統》（臺北市：采實文化，2021）。
4. 任思儀著。《船到荷蘭自然直》（臺北市：PCUSER 電腦人文化，2021）。
5. 艾麗克斯·霍爾德著；王如欣譯。《談錢：朋友、家人、男女之間、工作場合怎麼談錢？讓你守住不該花的，賺到本來賺不到的》（臺北市：大是文化，2020）。



翻轉侏羅紀

李光福 著

小兵 / 11203/360 面 / 20 公分 / 1260 元 / 平裝
ISBN 9786267271209/863

這是一套教孩子尊重別人、肯定自己的故事集。當中有許多特立獨行的小恐龍，有的不懂控制自己，有的孤僻遠離人群，有的缺乏自信，有的不懂團體合作……彷彿映照出每一位正努力長大，努力適應群體生活的孩子。作者將簡單的道理藏在一篇篇故事裡，讓孩子跟隨主角一起想一想：「如果你跟朋友們不一樣，該怎麼辦？」試著在「團結合群」與「特立獨行」光譜的兩端，取得最適合自己的平衡，展開自信又獨特的未來篇章！（小兵）



沙小妹找媽媽

沙永玲 文；陳美燕 圖

小魯文化 / 11205/40 面 / 21 公分 / 360 元 / 精裝
ISBN 9786267237564/863

沙小妹三歲時，媽媽被診斷出罹患癌症。她被送到臺北空軍醫院開刀，手術後回到臺南的醫院。沙小妹好想念媽媽，爸爸卻不帶她去探病，只交代兩個哥哥照顧她。但爸爸前腳一走，兄弟倆立刻閃人。生氣的沙小妹決定自己出門找媽媽。這是作者的真實生命故事。繪者則以水彩勾勒臺南市區街景。從實體的百年古蹟、繁華街景、火紅鳳凰花，到抽象的親情的溫暖、人心的純樸、小女孩的勇敢與堅強，所有元素融會交織出這段尋母之旅。（小魯文化）



離人

蔡宜容 文；林俊明 圖

小魯文化 / 11206/208 面 / 21 公分 / 480 元 / 平裝
ISBN 9786267237014/863

南唐是「離亂」的年代，唄哥兒在紛亂中被至親「離棄」。這名少年說書人，畫作有何魅力，讓整個東大市為之瘋狂？他怎麼和宮廷畫師顧闳中的〈韓熙載夜宴圖〉牽扯上？這幅傳世珍寶中，又有什麼世人眼不能見的故事？作者結合對〈韓熙載夜宴圖〉的解謎欲望，以跳躍、穿梭的文字鋪陳與敘寫，帶讀者隨著年輕間諜畫師，潛入這場名人雲集的盛宴，逐一抽絲剝繭，捕捉故事外的故事，一探五代戰爭與藝術並存、華麗又蒼涼的歷史。（小魯文化）



聽說， 那山有仙石 ：孫悟空前傳

陳曼玲 著；古依平 繪

小魯文化 / 11206/240 面 / 21 公分 / 380 元 / 平裝
ISBN 9786267237687/863

本書是以《西遊記》隱含的敘述作為啟程，描寫悟空少年時期的「前傳」故事。「羿射九日」落地殘片中的極陽之火和天地間簇擁而至的極陰之冰，分裂成火、冰二獸，轉生為一對雙生子。出生三天即被刺殺的烏齊焜，和車廬國唯一繼承人雅庫，兩人經歷截然不同的童年，卻同樣對皇族、父權懷有積累的不甘與叛逆之心，撕裂的親情更讓他們徹底悟覺人心。最終是什麼經歷迫使他們再度合而為一，成了水火無懼、刀槍不入的「孫悟空」？（小魯文化）

兒童／青少年讀物



好忙好忙的 大熊村長

施政廷 著

東方出版社 / 11204/36 面 / 28 公分 / 300 元 / 精裝
ISBN 9789863385561/863

大熊村長看到村子裡的交通亂象，希望能找到一個解決方法讓大家都順暢上班做事。但是，大熊村長為村子裡的交通設置了許多規矩，反而讓大家動彈不得。正當大家都很苦惱要怎麼辦的時候，突然來了一場暴風雪，把村莊的交通號誌全部都吹走了。村莊終於恢復了正常的生活，大家也更加禮讓彼此，不再被交通號誌困擾了。（東方出版社）

兒童／青少年讀物



別哭了！ 30 號同學

陳三義 著

東方出版社 / 11205/224 面 / 21 公分 / 280 元 / 平裝
ISBN 9789863385608/863

潘曉偉原本在楓林村中和家人朋友們過著快樂自在的生活，但是土石流一夕之間就把整個村莊給毀了。潘曉偉和父母是少數的倖存者，他的許多朋友也跟著被埋在土石堆下，天人永隔。潘曉偉從山上的村莊到平地上學，他經常想起失去的朋友而暗自流淚。幸好有熱心善良的同學時時幫助他，才讓他漸漸走出悲傷，迎接新的生活。（東方出版社）

兒童／青少年讀物

兒童／青少年讀物