

假如“储蓄”好到难以置信， 该问哪【6个明智的问题】？



假如你懂得提问这【6个明智的问题】，及早发现“误导性信息”，并避免购买你不需要的产品，结果会怎样？问对问题绝对可以帮你省时和避免亏钱！

就像 **Portfolio Investment** 策略，主张增加你的资产，为你创造可靠被动收入，而不是要你花更多钱来购买你不想要的金融产品。

1

费用和收费是多少（如佣金，管理费，销售费等）？

任何投资都需要支付费用和收费。这是正常的，因为所有公司或机构都需要收费来运作。问这个问题，是为了了解费用和收费，你才会更了解你投资的钱的去向。

假如介绍你的人告诉你没有任何费用和收费或 100% 免费时，你要多加留意。虽然不是不可能只是需要有合理的理由，不然是做不到的。

例如：Uli 会员的保值策略享有 100% 免费是因为 UliAsset 用“量”谈回来的优惠。不是原本就轻易拿到的。

2

我可以随时取款吗？取款会亏钱吗？

多数投资都可以让你随时取款，但“保险计划”不可以。也有的投资项目只有“半流动”，还没到时间取款要有心理准备会亏掉：管理费，销售费，手续费等等…

假如没有问清楚，或许会很严重。例如：很多“保险计划”在 5-8 年还是会面临“亏损”。你会发现比放 FD 还不赚钱。

3

我该如何计算投资回报率（ROI）吗？

假如推销员告诉你，这投资将给你大约 10-15% 的回报，那请问他“如何计算这 10%？”。

永远记得！假如他使用普通计算机来计算，那你可以 100% 确定那个投资回报率 (ROI 是不对的。也证明他并不是很了解金融领域，或有意隐瞒真正的成绩。

因为投资回报率是不能用普通加减算出来的。他需要金融计算机或应用程序才能让你得到答案。

4

我的资金可以随时减少、停止或增加吗？

假如“投资”是可以的！如果你被推销的计划不允许你这样做，那么这可能不是“投资计划”而是“储蓄保险计划”。搞清楚这一点很重要，因为想储蓄你才选择“储蓄计划”；想投资就真正开始“投资计划”，因为风险和回酬都不同。

假如你停投入几个月的钱，该计划会要求你支付过去几个月错过的钱，那么它很可能是一个“保险储蓄计划”。这是很多人开始购买时不懂的事实。

5

我怎样取款？怎样观察我的投资成绩？

假如你遇到“好到难以置信”的计划，一定要问这个问题。因为市场有风险而且也会浮动，所以“投资”会有平台让你看见你的投资状况。

假如你能及早发现“误导性信息”，你也可以避免取款时的麻烦。“储蓄计划”和“投资计划”看似差不多，但是不同在流动性、风险、收费... 最后得到的结果也不一样。就像 Portfolio Investment 的 Insurance Maximizer 策略，保险是用资产来申请免费的，不是跟储蓄一起购买的。所以“花钱买”和“免费”性质也不一样。

6

我需要投资多少年？

“你在前 10 年投资，接下来不用供，在第 30 年得到回报…”

“你在前 20 年投资，接下来不用供，在第 30 年获得回报…”

“你只需要付前 10 年资金，然后你每 2 年（长达 30 年）你就可以获得 10% 利息…”

任何听起来像以上计划，几乎可以确定是“储蓄保险计划”。如果这是你在寻找的，那么你可以考虑购买。假如你在寻找“投资”或不想被“绑死 30 年”那么这种计划不适合你。

真正的投资期限是需要根据你财务目标而量身定制的。绝对不能固定在“30 年”。难道你想 30 年后才退休？不想提早？在退休之前不用被动收入或随时提款？

切记搞清楚，才不会把血汗钱投入“投资计划”，多年后才发现实际上并不是“投资计划”… 然后得不到你要的。