



雪梨華人獅子會

2012 投資理財百家談

二十四號週六，雪梨華人獅子會主辦了一個面向家庭和個人教育性投資與理財論壇，完全免費、無銷售、而五位講師則來自五個不同的領域和公司，客觀上做到了中立；容納過百人的場地座無虛席。講座結束後觀眾們久久不肯離去。這次活動的成功，也離不開騰地產 WaiWai 雜誌 City Lexus 和 TaxMaster 的鼎力支持，大家的合作和努力功不可沒。

來自 RBS-Morgans 的陳浩庭 Raymond 是投行高級合夥人，他的「投行不能說的秘密」一開篇就完完全全折服了我。臉書五月十八日轟轟烈烈的上市，到目前股價分動之五十的縮水的例子，生動地解釋了基金經理、股票交易的運作方式和隱性風險。眾們恍然大悟為什麼 Facebook IPO 之前輿論一面倒，沒有人敢於說他的市值被嚴重高估。

雪梨科技大學的王建新金融系副教授帶來了他有趣的股票研究和發現。散戶購入的股票未來回報績效走差，而金融未來回報績效走強；高學歷或高智商以及女士個人投資者傾向更好（中國除外）。即便大家都懂得賣漲持虧的道理，研究顯示持一兩隻股票比持更多股票回報更好等等。王教授的講說也證實了：股市雖精彩，入市須謹慎。



雪梨華人獅子會 2012 投資理財百家談主持人和演講嘉賓主題討論

Cindy 是 Tax Master 會計師 她解釋了合理避稅，負扣稅的應用和誤區。因為她的話題與大家生活息息相關，因此對她的提問也最多。大家對於投資房自住與空住的一些疑問，以及折舊在負扣稅中的作用她都一一耐心解答。她也提醒大家要留意政治變化可能對負扣稅造成的潛在影響。

于佳一 Steven 是騰地產的管理事、律師。熟識中澳跨境投資的法律和法規。他讓聽眾從一個高度去瞭解除了相對低廉的設立成本，豐富的資源和能源，澳大利亞憑藉什麼持續吸引來自中國的投資以及跨境投資中國政府審批標準。Steven 也以礦業和房地產業為例子，說明了中資企業在澳洲投資的常見問題，以及個人在購買房地產時候如何才能不被誤導，做到精買精賣。

來自 AMP 的劉俊 Diana 是理財規劃師，她點破了個人理財上的幾大誤區：目前已有資產不

明確；對收支不做紀錄、預算、現金管理不當；不重視人生長期規劃；缺乏正確的保險意識；人云亦云盲目跟風投資或不投資等等。行家說的好：你不理財，財不理你。

最後幾位行業精英與同樣有金融行業背景的兩位主持人 - Duncan 和 Elaine 配合默契 從不同的視角與觀眾們共同探討了現今澳洲及全球經濟、理財策略、交易心得和與投資理財相關的稅務和法律問題，真正做到了全方位、多視角、敢披露。活動結束後，絕大多的聽眾都還在圍著幾位演講嘉賓繼續探討問題，絲毫沒有要離去的意思。他們意猶未盡，這種場面并不多見。

這裡和大家分享幾位演講嘉賓都涉及到的一個共同話題：大家在進行投資理財時候，都需要理智思考，認清形勢，團隊合作，做好最壞的打算，向最好的方向努力。